

**Die Bankenaufsicht in der
Bundesrepublik Deutschland und in der
Türkei**

Eine vergleichende Betrachtung

Turgut Akpınar

=
1962



**Die Bankenaufsicht in der
Bundesrepublik Deutschland und in der
Türkei**

Eine vergleichende Betrachtung

Inaugural-Dissertation

zur Erlangung der Doktorwürde
verfaßt und einer Hohen Juristischen Fakultät
der Ludwig-Maximilians-Universität zu München

vorgelegt von
Turgut Akpınar

München 1962



Referent: Professor Dr. H. KRAUSE
Korreferent: Professor Dr. Dr. h. c. R. DIETZ

Tag der mündlichen Prüfung: 29.11.1962



Digitized by the Internet Archive
in 2026

https://archive.org/details/IA41555208_0065

INHALTSVERZEICHNIS

	Seite
Einleitung	
I. Die Entwicklung der Bankenaufsicht in Deutschland	1
1. Überblick	1
2. Zweck der Bankenaufsicht	4
a) Allgemeines	4
b) Der Zweck des Kreditwesengesetzes	4
II. Die Entwicklung der Bankenaufsicht in der Türkei	6
1. Allgemeines	6
2. Die ältesten Vorschriften über das Kreditwesen	7
3. Das Gesetz zum Schutze der Einlagen	8
4. Das Bankgesetz vom 1.6.1936	9
5. Das neue Bankgesetz vom 23.6.1958 und sein Zweck	10
III. Die Objekte der Bankenaufsicht	11
1. In Deutschland	11
2. In der Türkei	14
A. Die Aufsicht im Gründungsstadium	17
I. Die Zulassungsvoraussetzungen	17
1. Rechtsform und innere Organisation der Banken	17
a) Allgemeines	17
b) Nach dem Kreditwesengesetz	18
c) Nach dem türkischen Bankgesetz	18
aa) Rechtsform	18
bb) Innere Organisation	19
2. Nachweis der erforderlichen Mittel	24
a) Nach dem Kreditwesengesetz	24
b) Nach dem türkischen Bankgesetz	27
3. Persönliche Zulassungsvoraussetzungen	28
a) Persönliche Zuverlässigkeit und fachliche Eignung der Geschäftsleiter nach dem Kreditwesengesetz	28
aa) Persönliche Zuverlässigkeit	29
bb) Fachliche Eignung	31
b) Die Voraussetzungen, die in der Person der Gründer bzw. der "Geschäftsleiter" nach dem türkischen Bankengesetz vorliegen müssen	32

aa) Fachliche Eignung	32
bb) Moralische Qualifikation	33
cc) Vereidigung	34
dd) Das Verbot, Angehörige bestimmter Berufe als "Geschäftsleiter" zu bestellen	34
4. Bedürfnisprüfung	34
a) In Deutschland	34
b) In der Türkei	35
II. Die Erteilung der Erlaubnis	38
1. Nach dem Kreditwesengesetz	38
2. Nach dem türkischen Bankgesetz	39
a) Die vom Ministerrat zu erwirkende Erlaubnis für die Gründung	39
b) Die besondere Erlaubnis für das Betreiben von Bankgeschäften und die Annahme von Einlagen	40
B. Die Aufsicht im Tätigkeitsstadium	42
I. Die Liquiditätsvorschriften	42
1. Wesen und Begriff der Liquidität	42
2. Die Regelung der Liquidität nach dem Kreditwesengesetz	43
3. Die Regelung der Liquidität nach dem türkischen Bankgesetz	46
a) Allgemeine "Disponibilität"	46
b) "Zusätzliche Deckung"	48
c) Rücklage für zukünftige Verluste	50
d) Gesetzliche Rücklage nach dem türkischen Handelsgesetz	50
II. Die Vorschriften über einzelne Anlagegeschäfte	51
1. Die Regelung nach dem Kreditwesengesetz	51
2. Die Regelung nach dem türkischen Bankgesetz	52
a) Anlagen in Beteiligungen	52
b) Anlagen in Grundbesitz und Grundstückshandel	53
c) Anlagen in Wertpapieren	54
d) Sonstige Kapitalanlagen	55
aa) Das Verbot des Warenhandels	55
bb) Die Verwendung des Kapitals und der Einlagen im Ausland	55

III. Die Vorschriften über die Einlagen	56
1. Der Begriff der "Depositen" und der "Einlagen"	56
2. Die Rechtsnatur der Depositen	57
3. Die verschiedenen Arten von Einlagen und die Zuständigkeit zur Annahme von Einlagen	59
4. Die besonderen Vorschriften über die Spareinlagen	61
a) Die Regelung nach dem Kreditwesengesetz	61
b) Die Regelung nach dem türkischen Bankgesetz	62
aa) Der Höchstbetrag der Spareinlagen	62
bb) Die Vorrechte der Spareinlagen	63
IV. Die Vorschriften über die Kreditgeschäfte	66
1. Begriff und Rechtsnatur des Kredits	66
2. Die Regelung nach dem Kreditwesengesetz	68
a) Allgemeines	68
b) Großkredite	69
c) Millionenkredite und Evidenzzentrale	70
d) Organkredite	71
3. Die Regelung nach dem türkischen Bankgesetz	73
a) Allgemeines	73
b) Kreditbeschränkungen	73
aa) Absolutes Kreditverbot	73
bb) Höchstgrenze der gesamten Kredite	73
cc) Großkredite	74
dd) Organkredite	77
ee) Kredite gegen hypothekarische Sicherheit	80
c) Zuständigkeit für die Kreditgewährung	80
d) Kreditunterlagen	83
e) Das Komitee für die Kreditregelung	84
V. Die Beschränkung des Wettbewerbs	87
1. Allgemeines	87
2. Beschränkung der Zinsen und Provisionen	88
3. Beschränkung der Werbung	91
4. Schutz der Bezeichnung "Bank", "Bankier" und "Sparkasse"	92
5. Reglementierung der Zinssätze und Konditionen in der Türkei	93
VI. Die Überwachung der Bankentätigkeit	94
1. Durch die Öffentlichkeit infolge des Publizitätsprinzips	94
a) Wesen und Begriff der Publizität	94
b) Allgemeine Publizitätsvorschriften	95

	IV	Seite
c) Besondere Publizitätsvorschriften des Kreditwesengesetzes		96
d) Besondere Publizitätsvorschriften des türkischen Bankgesetzes		97
2. Durch Aufsichtsorgane		98
a) Allgemeines		98
b) Die Organe der Aufsicht in Deutschland		100
aa) Die Bundesregierung und der Bundeswirtschaftsminister		100
bb) Das Bundesaufsichtsamt für das Kreditwesen		101
cc) Die Deutsche Bundesbank		102
dd) Die Stellung der Abschlußprüfer		104
c) Die Organe der Aufsicht in der Türkei		105
aa) Der Ministerrat		105
bb) Das Finanzministerium und die vereidigten Bankprüfer		105
cc) Besondere Bankprüfer		107
dd) Die Bank der Türkischen Republik		107
ee) Der Bankenverband		109
ff) Die Stellung der "Kontrolleure"		110
 C. Die Aufsicht bei Krisen		111
I. Maßnahmen bei Gefährdung einzelner Kreditinstitute		111
II. Maßnahmen bei allgemeinen Krisenfällen		112
III. Maßnahmen bei Krisengefahr nach dem türkischen Bankgesetz		114
 D. Die Aufsicht im Auflösungsstadium		115
Die Auflösungsgründe		115
1. Freiwillige Auflösung der Banken		115
a) Liquidation oder Einstellung der Tätigkeit		115
b) Verschmelzung		116
2. Auflösung durch die zuständigen Instanzen		117
a) Zurücknahme der Gründungserlaubnis durch den Ministerrat		117
b) Verbot der Tätigkeit wegen sonstiger Mängel		117
c) Verbot der Tätigkeit bei Unzuverlässigkeit		118
3. Auflösung durch Konkurs		119
Schlußbetrachtung		120
Anhang: Übersetzung des Türkischen Bankgesetzes		125
Lebenslauf		153

SCHRIFTTUMSVERZEICHNIS

- ABAC, Sadi: Milli Bankaciligimizin Dogusu ve Tekamülü (Entstehung und Entwicklung unseres nationalen Bankwesens) in der Zeitung "Cumhuriyet" vom 9.9.1959.
- ARAL, Namik Zeki: Banka ve Hukuk (Bank und Recht), Ankara, 1938.
Para Banka Borsa (Geld - Bank - Börse)
Skripten in der Politischen Hochschule von Ankara, 1942.
- ARSLANLI, Halil: Anonim Sirketler (Aktiengesellschaften) Istanbul, 1959.
- ATASAGUN, Yusuf Saim: Izahli - Notlu - Mukayeseli Bankalar Kanunu (Kommentar zum Bankgesetz), Istanbul, 1958,
zitiert: "Bankalar Kanunu"

Türkiyede Zirai Kredi; I. Cild Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankasi (Der Landwirtschaftliche Kredit in der Türkei; Bd. I Die Landwirtschaftsbank der Türkischen Republik), Istanbul, 1939.

Bankalar Birligi Hakkinda Düşünceler (Gedanken über den Bankenverband), Ankara, 1956.
- AYDIN, Celal: Banka Kredilerini Tanzim Komitesinin Vazife ve Salahiyetleri (Die Aufgaben und Befugnisse des Komitees für die Kreditregelung), Ticaret ve Banka Hukuku Haftasi, Ankara 1960, S. 291,
in: Handels- und Bankrechtswoche, Ankara 1960.
- AYDIN, Izzet: 7129 sayili Bankalar Kanununun 33. maddesi Umumi Disponibilite ve Kanuni Karsiliklar Muvacehesinde Bankalarin Likidite Meselesi Ticaret ve Banka Hukuku Haftasi Ankara, 1960, S. 263 (Liquiditätsproblem der Banken angesichts § 33 des Bankgesetzes No. 7129, der allgemeinen Disponibilität und der gesetzlichen Deckungen) in: Handels- und Bankrechtswoche, Ankara 1960.
- BARCHEWITZ, Adolf: Das Bankrecht, 2. Aufl. Bleckede a.d.Elbe, 1957.
- BILGISIN, Ali: Ticaret Sirketlerinde Murakabe Prensipleri, Ankara 1937 (Aufsichtsprinzipien bei den Handelsgesellschaften)
- BÜLOW, Friedrich: Wörterbuch der Wirtschaft, 3. Aufl. Stuttgart, 1958.

- CONSRUCH, Johannes: Das neue Kreditwesengesetz
in: BB, 1961, S. 837.
- CONSRUCH - MÖLLER: Kreditwesen - Gesetz, München und Berlin, 1958.
- EGGER, A.: Kommentar zum Schweizerischen Zivilgesetzbuch,
Das Personenrecht, Zürich 1930.
- ESSER, Josef: Schuldrecht, 2. Aufl. Karlsruhe, 1960.
- EREM, Faruk: Bankalar Kanunu Serhi, Ankara, 1960.
(Kommentar zum Bankgesetz)
- FERID, Hasan: Nakit ve Itibari Mali, (Geld und Kredit),
Istanbul 1334 (1918)
- FEYZIOGLU, Feyzi: Gazetelerin ve Bankaların Tertip Ettikleri Ikramiye
Kesidelerinin Hukuki Mahiyeti üzerinde düşünceler
Muammer Rasit Sevice Armagan, Istanbul 1956, S. 483.
(Gedanken über die Rechtsnatur der Auslosungen, die
von den Banken und Zeitungen durchgeführt werden)
in: Festschrift für M.R. Sevig
- GNAM, Arnulf: Eine Lücke im Kreditwesen - Gesetzesentwurf
in: Zeitschr.f.g.Kreditwesen, 1960, S. 374
- GUHL, Theo: Das Schweizerische Obligationsrecht, Zürich, 1948.
- HAGENMÜLLER, Karl Fr.: Bankbetrieb und Bankpolitik, Wiesbaden, 1959.
- HIRSCH, Ernst: Das Türkische Aktienrecht, Frankfurt/M., 1958.
- HIRS, (= HIRSCH) Ernst: Ticaret Hukuku, 3. Aufl. Istanbul, 1948
(Handelsrecht)
- HOFMANN, Walter: Gesetz über das Kreditwesen vom 10. Juli 1961,
Frankfurt/M. 1961.
- HONOLD, Eduard: Die Bankenaufsicht, Diss. Mannheim, 1956.
- HUBER, E. Rudolf: Wirtschafts-Verwaltungsrecht, 2. Aufl. Tübingen, 1953.
- IMREGÜN, Oguz: Mevduati Koruma Bakimindan Bankalara Devlet
Müdahalesi, Doktora Tezi, Istanbul, 1957.
(Die Bankenaufsicht bezüglich des Schutzes der Ein-
lagen, Diss.)

Kredilerin Kontrolü Meselesi ve Bankalar Kanunumuzun
İlgili Hükümleri.

Ticaret ve Banka Hukuku Haftası, Ankara, 1960, S. 248.
(Die Kontrolle der Kredite und die diesbezüglichen Vor-
schriften unseres Bankgesetzes)

in: Handels- und Bankrechtswoche

- JANBERG, Hans: Die Kreditinstitute in der Wirtschaftsordnung
Bankpolitische Gedanken zum neuen Kreditwesengesetz
in: Der Betrieb (DB), 1961, S. 1249.
- KAEFERLEIN, Hans: Der Bankkredit und seine Sicherungen, Stuttgart, 1937.
- KALVERAM-GÜNTHER: Bankbetriebslehre. 3. Aufl. Wiesbaden, 1961.
- KANDILLER, Rıza: 7129 sayılı Bankalar Kanunu Muvacehesinde T.C. Merkez
Bankasının Durumu
Ticaret ve Banka Hukuku Haftası, Ankara, 1960, S. 311.
(Die Stellung der Bank der Türkischen Republik im Hin-
blick auf das Bankgesetz No. 7129)
in: Handels- und Bankrechtswoche.
- KLAUSING, Friedrich: Der Krediteröffnungsvertrag
in: Rabels Z 1932, Beiheft, 77.
- KLEINHANS, Joachim: Bankenaufsicht
in: Enzyklopädisches Lexikon f.d. Geld-, Bank- und
Börsenwesen, Frankfurt/M. 1957.
- KOCH, Arwed: Kredit im Recht, Jena, 1925. Banken u. Bankgesch. Jena 1931.
- KUYUCAK, Hazim,
Atif: Para ve Banka, 2. Cild Bankacılık, İstanbul, 1948.
(Geld und Bank), Bd. II Bankwesen)
İktisat Dersleri, İstanbul, 1954.
(Lehrbuch der Volkswirtschaft)
- LARENZ, Karl: Lehrbuch des Schuldrechts, 4. Aufl. München und
Berlin, 1960.
- MAUNZ, Theodor: Deutsches Staatsrecht, 9. Aufl. München und Berlin, 1959.
- MELLEROWICZ, Konrad: Kredit
in: Enzyklopädisches Lexikon f.d. Geld-, Bank- und
Börsenwesen, Frankfurt/M. 1957.

- N. N. T.C. Merkez Bankasi, Yillik Bülteni, Ankara, 1961.
(Jahresberichte der Bank der Türkischen Republik)
- N. N. Monatsberichte der Bundesbank
- OBST-HINTNER: Geld-, Bank- und Börsenwesen, 34. Aufl. Stuttgart 1955.
- OBERMÜLLER, Walter: Gesetz über das Kreditwesen vom 10.7.1961
in: DB, 1961, S. 1477
- PANDTLE, Manfred: Bankenaufsicht in der Marktwirtschaft insbesondere
das Problem der Reform des Kreditwesengesetzes
von 1934 im Internationalen Vergleich,
Diss. Tübingen, 1955.
- PFLEIDERER, Otto: Mindestreservenpolitik, in Handwörterbuch der Sozialwissenschaften, Bd. 7, Göttingen 1961.
- PRÖHL, Hans: Das Reichsgesetz über das Kreditwesen, (Kommentar)
2. Aufl. Berlin, 1939.
- PROST, Gerhard: Staatliche Einflußnahme auf Allgemeine Geschäftsbedingungen?
in: BB, 1955, S. 1033
- N. N. Regierungsbegründung: Bundestagsdrucksache,
3.W.P. No. 1114, vom 25. Mai 1959.
- REICHARDT, Wolfgang: Das Gesetz über das Kreditwesen (Kommentar),
Berlin, 1942.
- RULAND: Ruland-Bericht: Bericht des Abg. Ruland, Vorsitzender des (16.) Wirtschaftsausschusses des Deutschen Bundestages (B T - Drucks. 3 WP zu No. 2563)
- SAKA, Remzi-Tahsin, H.: Sermaye Hareketi, Istanbul, 1930.
(Kapitalbewegungen)
- SAMUELSON, Paul A.: Volkswirtschaftslehre, Köln, 1955.
- SCHMAHL, Hans Jürgen: Volkswirtschaftliche Probleme der Bankenaufsicht,
Diss. Hamburg, 1956.
- SCHÖBER, Götz-Dieter: Vergleichende Betrachtung des deutschen und des schweizerischen Bankenaufsichtsgesetzes,
Diss., München, 1957.

- SCHORK, Ludwig: Gesetz über das Kreditwesen, Stuttgart, 1961.
Welche Änderungen bringt das neue Kreditwesengesetz:
in: Frankfurter Allgemeine Zeitung vom 11.7.1961.
- SCHREIHAGE, Heinrich: Das Gesetz über das Kreditwesen
in: Die Bank, Wiesbaden 1952, 1. Band, S. 285.
- SOBBE, Herbert: Probleme der deutschen Bankaufsicht unter Berücksich-
tigung der Bankaufsichtsverhältnisse in den USA, Frank-
reich und England, Diss. Bonn, 1952.
- SOMARY, Felix: Bankpolitik, 3. Aufl. Tübingen, 1934.
- SPINDLER, F.v.BECKER-STARKE: Die Deutsche Bundesbank, 2. Aufl. Stuttgart, 1960.
- STUCKEN, Rudolf: Liquidität der Banken, Berlin, 1940.
- SZAGUNN-NEUMANN: Gesetz über das Kreditwesen (Kommentar), Stuttgart,
1961.
- THEISINGER, Karl: Kreditgeschäft und Kreditpolitik
in: Die Bank, Wiesbaden, 1952, 2. Band, S. 3.
- TOLUN, Osman: Banka ve Borsa Hukuku, Ankara 1959.
(Bank- und Börsenrecht)
- ULUTAN, Burhan: Bankalar Kanunu Serh ve Izahi, Ankara, 1958.
(Kommentar zum Bankgesetz)
zitiert: "Bankalar Kanunu"
Bankaciligin Tekamülü, Ankara, 1957.
(Entwicklung des Bankwesens)
- VEIT, Otto: Volkswirtschaftliche Theorie der Liquidität,
Frankfurt/M., 1948.
- WEBER, Adolf: Geld, Banken, Börsen. 5. Aufl., München, 1955.
- YALCIN, Aydin: Yeni Bankalar, Kanunu Tasarisi, "Forum" 1955,
No. 24, S. 12.
(Der Entwurf zum neuen Bankgesetz in der Zeitschrift
"Forum")
- YÜKSEL, Ali Said: Bankacilik Hukuku, Istanbul, 1960.
(Bankrecht)

- ZAHN, Johannes C.D. : Die Bankenaufsichtsgesetze der Welt, Berlin und Leipzig, 1937.
- ZARAKOLU, Avni: Para ve Banka, Ankara, 1959.
(Geld und Bank)
- ZIMMERER-SCHÖNLE: Kreditwesengesetz, Wiesbaden, 1962.
-

I. DIE ENTWICKLUNG DER BANKENAUF SICHT IN DEUTSCHLAND

1. Überblick

Die Idee, eine staatliche Aufsicht und Kontrolle über die Banken einzuführen, ist ziemlich neu. Erst nach den verschiedenen Bankzusammenbrüchen um die Jahrhundertwende hat dieser Gedanke immer stärkeres Echo finden können.

Im Jahre 1874 wurde zum erstenmal im Deutschen Reichstag bei den Beratungen des deutschen Bankgesetzes das Problem der allgemeinen Aufsicht über das gesamte Kreditwesen diskutiert. Der Antrag, eine staatliche Aufsicht über die Privatbanken einzuführen, wurde jedoch mit der Begründung abgelehnt, daß die Einführung einer Bankenaufsicht mit dem in der Gewerbeordnung vom 21.6.1869 festgelegten Grundsatz der Gewerbefreiheit unvereinbar sei (1).

In den Jahren 1891, 1901, 1908/9 und 1911 wurden erneut Versuche zur Lösung des Problems unternommen. Die Einflußnahme des Staates auf die Banken ist aber erst allmählich erfolgt. Zuerst geschah dies auf dem Gebiet der öffentlich-rechtlichen Kreditanstalten und erst viel später im Bereich der privaten Bankinstitute (2).

Zusammenfassend ist festzustellen, daß das deutsche Kreditwesen bis zum Jahre 1931 von dem Grundsatz der Gewerbefreiheit beherrscht wurde, der nur in wenigen Sonderfällen, so für die Noten- und Hypothekenbanken durchbrochen war (3).

Erst nach der Bankenkrise im Jahre 1931, die insbesondere auf der allgemeinen Wirtschaftskrise, darüber hinaus aber noch auf anderen Gründen beruhte, ist die allgemeine Bankenaufsicht in Deutschland eingeführt worden (4).

Nach dem ersten Weltkrieg herrschte in Deutschland ein starker Kapitalmangel; um diesen zu beheben, nahmen die Banken in gefährlichem Ausmaß kurzfristige Auslandskredite zu günstigen Bedingungen herein, die dann in der deutschen Wirtschaft langfristig investiert wurden. Als das Vertrauen des Auslands

- 1) KLEINHANS, Joachim: Bankenaufsicht im "Enzyklopädisches Lexikon f.d. Geld-, Bank- und Börsenwesen" Frankfurt/M. - 1957, 1. Band, S. 173 f.
- 2) REICHARDT, Wolfgang: Das Gesetz über das Kreditwesen (Kommentar) Berlin 1942, Anm. 8 zu § 1
- 3) WEBER, Adolf: Geld, Banken und Börsen, 5. Aufl. München 1955, S. 247.
HUBER, E. Rudolf: Wirtschafts-Verwaltungsrecht, 2. Aufl. Tübingen 1953, 1. Band, S. 743.
- 4) SCHREIHAGE, Heinrich: Das Gesetz über das Kreditwesen, in "Die Bank" Wiesbaden 1952, 1. Band, S. 291 f.

durch die Art des Wirtschaftens und die Entwicklung der politischen Verhältnisse in Deutschland erschüttert wurde, kündigte das Ausland schlagartig und in großem Umfang seine Kredite. Die Banken aber, die diese Kredite langfristig weitergegeben hatten, gerieten in große Schwierigkeiten (5).

Die katastrophalen Auswirkungen dieser Krise veranlaßten die Reichsregierung nunmehr zur Einführung einer Aufsicht und Kontrolle über das deutsche Kreditwesen.

Nach einigen Übergangsregelungen berief die Reichsregierung einen Untersuchungs- und Feststellungsausschuß für das Bankwesen, der seine Tätigkeit am 6.9.1933 aufnahm. In seinem abschließenden Bericht wies er auf die Ursachen hin, die eine Neuordnung auf dem Gebiete des Kreditwesens dringend notwendig machten.

Auf Grund der Empfehlungen dieses Untersuchungsausschusses wurde das Bankenaufsichtsrecht in dem "Reichsgesetz über das Kreditwesen" (abgekürzt: Kreditwesengesetz = KWG) vom 5.12.1934 - RG Bl. I S. 1203 - kodifiziert (6). Dieses Gesetz erfuhr später verschiedene Ergänzungen und Neufassungen, deren wichtigste die "Verordnung zur Änderung des Reichsgesetzes über das Kreditwesen" vom 15.9.1939 war. Das KWG wurde hierauf in einer Neufassung vom 25.9.1939 als "Gesetz über das Kreditwesen" - RG Bl. I S. 1955 - kodifiziert. Änderungsverordnungen ergingen unter dem 23.7.1940 und dem 18.9.1944. Weiterhin erschienen fünf Durchführungsverordnungen zum KWG.

Nach 1945 blieb das KWG zunächst unverändert in Kraft (7) und galt seit der Errichtung der Bundesrepublik Deutschland als Bundesrecht fort (Art. 125 i. V. mit Art. 74 No. 11 GG) (8).

Eine Reform des aus dem Jahre 1934 stammenden und 1939 und 1944 geänderten Kreditwesengesetzes wurde aber immer notwendiger, weil wichtige Einzelvorschriften in ihrer Ausgestaltung den veränderten wirtschaftspolitischen Grundanschauungen (Marktwirtschaft) und der durch das Grundgesetz geschaffenen verfassungsrechtlichen Lage angepasst werden mußten. Darüberhinaus war der geltende Rechtszustand im Laufe der Zeit durch zahlreiche Durchführungs- und Änderungsvorschriften recht unübersichtlich geworden (9).

-
- | | |
|--------------------|--|
| 5) WEBER: | a.a.O. S. 267 ff. |
| 6) KLEINHANS: | a.a.O. S. 174 |
| 7) OBST-HINTNER | Geld-, Bank- und Börsenwesen, 34. Aufl. Stuttg. 1955, S. 324 |
| 8) HUBER: | a.a.O. I. Bd. S. 734 |
| 9) RULAND-Bericht: | abgedr. bei SCHORK, Ludwig: Gesetz über das Kreditwesengesetz Stuttgart 1961, S. 10 f. |

Die Bundesregierung bereitete daher den Entwurf eines neuen Kreditwesengesetzes vor und brachte ihn am 25.5.1959 beim Bundestag ein. Der Bundesrat, dem der Entwurf der Bundesregierung gemäß Art. 76, Abs. 2 GG zugeleitet worden war, nahm vor allem wegen der vorgesehenen zentralen Bankenaufsichtsorganisation gegen den Entwurf Stellung, weil die Länder die Kontrollbefugnisse über die Kreditinstitute, die ihnen 1945 im Zuge der Gesetzgebung der Besatzungsmächte übertragen worden waren, aufrecht erhalten wollten. Der Bundestag schloß sich jedoch der Auffassung der Bundesregierung an. Er lehnte am 14.6.1961 den Vorschlag des vom Bundesrat angerufenen Vermittlungsausschusses (Art. 77, Abs. 2 GG) ab und bestätigte damit seinen Gesetzesbeschluß vom 16.3.1961. Daraufhin versagte der Bundesrat mit den Stimmen aller Länder außer Berlin dem Gesetz seine Zustimmung - der es nach seiner Auffassung bedurfte - und legte zugleich vorsorglich Einspruch ein (Art. 77, Abs. 3 GG). Diesen Einspruch wies der Bundestag am 28.6.1961 mit der nach Art. 77, Abs. 4, Satz 2 GG erforderlichen qualifizierten Mehrheit zurück.

Der Bundespräsident billigte inzwischen die Ansicht der Bundesregierung und des Bundestages, das Gesetz sei mit dem Grundgesetz vereinbar, fertigte es aus und verkündete es am 10.7.1961 im Bundesgesetzblatt (BG Bl. vom 15.7.1961 Teil I, S. 881) (10). Das Gesetz trat am 1.1.1962 in Kraft.

Die Länder Nordrhein-Westfalen, Hessen, Rheinland-Pfalz und Bremen erhoben gegen das Gesetz die in Art. 93, Abs. 1, No. 2 GG vorgesehene Normenkontrollklage zum Bundesverfassungsgericht. Sie begründeten die Klage mit der Ansicht, die Zuständigkeit des Bundes für die Errichtung einer zentralen Bankenaufsichtsorganisation sei nicht gegeben. In seinem Urteil vom 24.7.1962 entschied das Bundesverfassungsgericht dagegen, daß das Kreditwesengesetz mit dem Grundgesetz vereinbar sei. Nach ihm schließt Art. 87, Abs. 3 GG nicht aus, daß eine Bundesoberbehörde errichtet wird, die ihre Aufgabe nur in Zusammenarbeit mit einer bereits bestehenden anderen Bundesoberbehörde oder in Anlehnung an eine solche auf der Ebene der Gleichordnung erfüllen kann. Grenzen zieht Art. 87, Abs. 3 GG nach Ansicht des Bundesverfassungsgerichts der Verwaltungsinitiative des Bundes nur dadurch, daß sich nur bestimmte Sachaufgaben zur zentralen Erledigung, also zur Erledigung durch eine Bundesoberbehörde, eignen; aus dem Begriff der selbständigen Bundesoberbehörde ergibt sich, daß sie nur für solche Aufgaben errichtet werden kann, die der Sache nach für das ganze Bundesgebiet von einer Oberbehörde ohne Mittel- und Unterbau und ohne Inanspruchnahme von Verwaltungsbehörden der Länder - außer für reine Amtshilfe - wahrgenommen

10) CONSRUCH, Johannes: Das neue Kreditwesengesetz
in : BB 1961, S. 837.

werden können. Gegen diese Grundsätze verstößt das Kreditwesengesetz nach Ansicht des Bundesverfassungsgerichts nicht (11). Inzwischen hat das Bundesaufsichtsamt für das Kreditwesen am 2. Januar 1962 in Berlin seine Tätigkeit aufgenommen.

2. Zweck der Bankenaufsicht

a) Allgemeines

Nach dem Verhältnis von Wirtschaft und Staat werden die Zielsetzungen der Bankenaufsicht verschieden bestimmt. Ohne Zweifel ist das Hauptziel jeder Bankenaufsicht, Funktionsstörungen im Bankwesen zu verhindern. Wenn es der Zweck der Bankenaufsicht ist, die mit den Banken in Geschäftsverbindung tretenden Personenkreise, sowie die Banken selbst zu schützen, kann man von "schützen-der Bankaufsicht" sprechen.

Der Schutz der Bankengläubiger, besonders der Einleger, gegen verschiedene Risiken war das ursprüngliche Ziel der Bankenaufsicht und gehörte zu den genannten Zielkategorien, nämlich der schützenden Bankenaufsicht.

Die Bestimmungen, welche die Kreditinstitute selbst vor Verlusten und Erschütterungen, die vor allem durch ordnungswidrige Geschäftsführung entstehen können, bewahren und die Vorschriften, welche die einwandfrei arbeitenden Banken gegen unlauteren Wettbewerb zweifelhafter Institute schützen sollen, gehören zu der gleichen Kategorie. Ganz allgemein gesehen, werden hier durch die Bankenaufsicht Schädigungen der Wirtschaft verhütet (12). Die genannten Ziele der Überwachung bleiben im Rahmen einer gewerbepolizeilichen Bankenaufsicht.

Wenn der Staat im Interesse der Gesamtwirtschaft durch die Bankenaufsicht unmittelbaren Einfluß auf die Geschäftspolitik der Banken nimmt und damit den Wirtschaftsablauf auf die von ihm gesetzten Ziele hinzulenken sucht, trägt sie nicht mehr gewerbepolizeilichen, sondern bereits lenkenden, gestaltenden Charakter; deshalb kann man hier von einer gestaltenden Bankenaufsicht sprechen.

b) Der Zweck des Kreditwesengesetzes

Wie im Bericht des Wirtschaftsausschusses des Bundestages festgestellt wird, bringt das neue Kreditwesengesetz kaum Neuerungen in der Grundkonzeption.

Das neue Kreditwesengesetz will die Funktionsfähigkeit des Kreditapparates erhalten und die Gläubiger der Kreditinstitute nach Möglichkeit vor Verlusten

11) Urteil des Bundesverfassungsgerichts vom 24. 7. 1962, BB 1962, S. 855.

12) SCHREIHAGE: a. a. O. S. 289.

HONOLD, Eduard: Die Bankenaufsicht, Diss. Mannheim 1956, S. 13 f.

schützen. Die hierin liegende Aufgabe sucht es mit den Grundsätzen einer Marktwirtschaft in Einklang zu bringen; denn in einem auf marktwirtschaftlichen Grundsätzen beruhenden Wirtschaftssystem sind Eingriffe des Staates in die unternehmerische Freiheit nur insoweit zulässig, als es aus übergeordneten gesamtwirtschaftlichen Gründen geboten erscheint. Diese Notwendigkeit ist angesichts der fundamentalen Bedeutung des Kreditwesens für den gesamten Wirtschaftsablauf auch heute unbestritten. Hieran knüpft sich aber heute noch mehr als unter dem nationalsozialistischen Regime die entscheidende Frage, wie weit der Staat einen legitimen Anspruch hat, zwecks Erhaltung der Funktionsfähigkeit des Kreditapparates und zum Schutze der Interessen der Gläubiger der Kreditinstitute in die Freiheit ihrer geschäftlichen Betätigung einzugreifen (13).

Der Gesetzgeber hat bei der Neufassung des Kreditwesengesetzes davon abgesehen, gegenüber der bisherigen Regelung die staatlichen Befugnisse auszudehnen. Er hat sich vielmehr darauf beschränkt, die bankgeschäftliche Betätigung in der sozialen Marktwirtschaft in der Weise zu regeln, daß der unternehmerischen Freiheit und Initiative ein möglichst weiter Spielraum verbleibt. Er hat weiterhin darauf verzichtet, gesetzliche Bestimmungen zu schaffen, die es ihm ermöglichen würden, auf die Geschäftspolitik der Kreditinstitute und auf die Gestaltung des einzelnen Bankgeschäfts einzuwirken. "Deshalb gibt das Gesetz nur allgemeine Ordnungsvorschriften für die innere Struktur der Kreditinstitute, insbesondere für die Kapitalausstattung, die Liquidität und für eine solide Geschäftsgebarung" (14).

Wenn es sich der Staat zur Aufgabe macht, vermittels seiner Bankenaufsicht lediglich für die Sicherheit und für die Ordnungsmäßigkeit der Geschäftsführung im Interesse der Einleger, der Aktionäre und der Gesamtwirtschaft zu sorgen, ohne jedoch schon staatspolitische Gesichtspunkte zu berücksichtigen, so hat hier die staatliche Bankenaufsicht gewissermaßen die Funktionen einer Ordnungspolizei, verzichtet aber auf eine Beeinflussung der eigentlichen Bankpolitik (15).

Der Zweck des Kreditwesengesetzes kann also als eine "schützende, gewerbepolizeiliche Bankenaufsicht" bezeichnet werden. Heute wird angenommen, das neue Kreditwesengesetz bringe insoweit kaum Neuerungen in der Grundkonzeption (16). Wir können uns aber dieser Auffassung nicht völlig anschließen. Die grundsätzlichen Überzeugungen, aus denen beide Gesetze entstanden sind, waren nämlich ziemlich unterschiedlich.

13) HOFMANN, Walter: Gesetz über das Kreditwesen v. 10. Juli 1961

14) ebenda. Frankfurt/M. 1961, S. 8.

15) ZAHN, Johannes C.D.: Die Bankenaufsichtsgesetze der Welt, Berlin 1937 und Leipzig S. XVI.

16) vgl. RULAND-Bericht, bei SCHORK: a. a. O. S. 11; CONSRUCH a. a. O. S. 837; OBERMÜLLER a. a. O. S. 1477; HOFMANN a. a. O. S. 8.

Zwar bekannte man sich auch in Deutschland der Weimarer Republik zu einem "marktwirtschaftlichen System", hatte dies aber, besonders in den späteren Krisenjahren durch interventionistische Maßnahmen stark modifiziert. Es herrschte eine "gemischte Wirtschaftsverfassung, in der wirtschaftlichen Freiheitsrechte überlieferten Gepräges mit Prinzipien der kollektiven und staatlichen Wirtschaftsgesundenheit kombiniert waren." (17) Im Zuge dieser Entwicklung war es ganz natürlich, daß der damalige Gesetzgeber bei der Konzeption des Kreditwesengesetzes von 1939 von der Voraussetzung ausging, auf eine weitgehende staatliche Beeinflussung der Bankpolitik nicht verzichten zu können. "Dabei machte sich aber auch schon - als Ausdruck der vom Nationalsozialismus verfochtenen Wirtschaftsordnung - die Tendenz zu einer wirtschaftspolitischen Lenkung bemerkbar, die durch die im Laufe der Zeit vorgenommenen Gesetzesänderungen nur noch unterstrichen wurde. So wird vor allem die volkswirtschaftliche Aufgabe des Kreditapparates darin gesehen, die allgemeine wirtschaftliche Zielsetzung der Reichsregierung wirkungsvoll zu unterstützen" (18).

Heute ist dagegen, wie erwähnt, die wirtschaftspolitische Lenkung durch Einflußnahme auf die Kreditinstitute ganz in den Hintergrund getreten.

II. DIE ENTWICKLUNG DER BANKENAUF SICHT IN DER TÜRKEI

1. Allgemeines

Aus geschichtlichen und sozialen Gründen hat sich das Handelsleben in der Türkei erst viel später entwickelt als in Europa (19). Dementsprechend geht die Geschichte des Bankwesens in der Türkei kaum über ein Jahrhundert zurück; dagegen sind die Ursprünge der neuzeitlichen Banken in Europa im 16. Jahrhundert zu suchen. Im Jahre 1847 wurde in Istanbul die erste Bank von zwei levantinischen Bankiers, J. Alleon und Th. Baltazzi unter dem Namen "Banque de Constantinople" gegründet (20).

Das erste nationale türkische Kreditinstitut wurde im Jahre 1863 in der Stadt Pirot (an der Grenze Bulgariens und Jugoslawiens) versuchsweise von Mithat Pascha gegründet. Dieses Institut bildete eine Art von landwirtschaftlicher Genossenschaft. Sein Zweck lag in der Gewährung von Agrarkrediten an Landwirte.

17) HUBER: a. a. O. I. Bd., S. 29.

18) SCHÖBER, Götz-Dieter: Vergleichende Betrachtung des deutschen und des schweizerischen Bankenaufsichtsgesetzes (Dissertation) München 1957, S. 8.

19) FERID, Hasan: Nakit ve Itibari Mali, Istanbul 1334 (1918), 3. Bd. S. 4 f.

20) KUYUCAK, H. Atif: Para ve Banka, Istanbul 1948, 2. Band, S. 153.

Da der Versuch erfolgreich war, wurde diese Art von Kreditinstituten verbreitet, zuerst unter dem Namen "Memleket Sandıklari" (Landeskassen und später umbenannt auf "Menafi Sandıklari" (Interessenkassen); sie wurden schließlich im Jahre 1888 unter Beibehaltung ihres Hauptzweckes zur "Landwirtschaftsbank" (Ziraat Bankasi) zusammengeschlossen (21).

2. Die ältesten Vorschriften über das Kreditwesen

Die ersten bedeutenden Bestimmungen über das Kreditwesen brachte die "Verordnung gegen Zinswucher" von 1887 (Murabaha Nizamnamesi vom 22.III.1303). Sie enthielt jedoch nur Vorschriften über die Höhe der Zinssätze, beschränkte sich also auf eine staatliche Zinsaufsicht (22).

Da die meisten Banken damals entweder mit ausländischem Kapital errichtet wurden oder Filialen ausländischer Banken waren, galt die "Notverordnung No. 49 über die Aufsicht und Kontrolle der ausländischen Handelsgesellschaften" von 1914 mit der Novelle von 1915. (30 Kasim 1330 (1914) tarih ve 49 sayili Yabancı Sirketlerin Teftis ve Murakabesi hakkında Muvakkat Kanun ile 10. 8. 1331 (1915) tarihli zeyli) für die Mehrheit der Banken (23). Nach Errichtung der nationalen "Arbeitsbank" (İsch Bankasi), der heute größten türkischen Privatbank, im Jahre 1924, folgten viele Neugründungen mit regionalem Charakter. Während es 1924 erst 19 türkische Banken gab, stieg deren Zahl bis Ende 1933 auf 45 an (24).

Gegen Ende der zwanziger Jahre gerieten die türkischen Banken in eine ernsthafte Kreditkrise. Remzi Saka wies 1930 als erster auf die Gründe dieser Krise hin: "In den Jahren vor 1929" so schrieb er, "hatten die türkischen Banken in einem sachlich nicht mehr gerechtfertigten Umfang Kredite gewährt. Dabei hatten sie selbst den wichtigsten Grundsatz der Kreditgewährung, nämlich Kredite nicht nach persönlichen Beziehungen, sondern nach sachlichen Erwägungen auszuleihen, ausser acht gelassen." Schon 1929 war die Zahl der bereits aufgelösten oder noch in Liquidation stehenden Handelsgesellschaften doppelt so hoch wie die der mit Gewinn arbeitenden (25). Dadurch kamen die Kreditinstitute in erhebliche Schwierigkeiten.

-
- | | |
|-------------------------------|---|
| 21) ATASAGUN, Y. Saim: | Türkiyede Zirai Kredi, 1. Band, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankasi, Istanbul 1939, S. 1 ff. |
| 22) ATASAGUN, Y. Saim: | Bankalar Kanunu, Istanbul 1958, S. 375 f. |
| KUYUCAK, H. Atif: | Iktisat Dersleri, Istanbul 1954, 2. Band, S. 84. |
| 23) ULUTAN, Burhan: | Bankalar Kanunu, Ankara 1958, S. 13. |
| 24) KUYUCAK: | Para ve Banka S. 164. |
| 25) SAKA Remzi, Hamit Tahsin: | Sermaye Hareketi, Istanbul 1930, S. 66 und S. 163. |

Als dann die Weltwirtschaftskrise (1929-1931) auch die türkische Wirtschaft erfaßte, gerieten manche Banken an den Rand des Ruins. Unter diesen war auch die "Türkische Handelsbank von Adapazari" (Adapazari Türk Ticaret Bankasi). Sie konnte ihre Schwierigkeiten nur durch eine Kapitalerhöhung überwinden, an der sich der Staat in erheblichem Umfang beteiligte. Das Unternehmen hat dann unter dem Namen "Türkische Handelsbank" (Türk Ticaret Bankasi) weiterbestanden (26).

1933 haben auch einige andere Banken, darunter die Istanbul Handwerkerbank (Istanbul Esnaf Bankasi) und die türkische Handels- und Industriebank (Türk Ticaret ve Sanayi Bankasi) Erschütterungen erlebt (27).

Die Schwierigkeiten, in welche die Banken durch die oben genannten Gründe geraten waren, boten ein großes Risiko für die Einlagen, die zur Zeit der Krise erst eine bescheidene Höhe erreicht hatten. Diese Gefahr zwang die Regierung, die den Staatsinterventionismus als Grundsatz in ihr Parteiprogramm aufgenommen hatte, ein neues Gesetz vorzubereiten, das sowohl den Bestand der Einlagen schützen, als auch eine ordnungsgemäße Tätigkeit der Banken sichern sollte.

Dieses Gesetz wurde am 30.5.1933 als "Gesetz zum Schutze der Einlagen" erlassen. Ihm folgte am 8.6.1933 das "Gesetz über die Ausleihgeschäfte" (Ödunc Para Verme Isleri Kanunu,) welches insbesondere die für Kredite zulässigen Zinssätze festlegte. Und schließlich wurde am 1.6.1936 das erste türkische Bankgesetz (Bankalar Kanunu) verabschiedet.

3. Das Gesetz zum Schutze der Einlagen

Das Gesetz zum Schutze der Einlagen vom 30.5.1933 kann zugleich als das erste türkische Bankenaufsichtsgesetz bezeichnet werden (28). In der Begründung dieses Gesetzes heißt es, die staatliche Aufsicht über die Geschäftspolitik der Banken sei notwendig, um das Sparen zu schützen und zu fördern, Kontrolllosigkeit dagegen würde die Interessen des Volkes verletzen; außerdem könne über die Bankenaufsicht auch eine gesunde Währungspolitik betrieben werden (29). So enthält das Gesetz in seinen 25 Artikeln nicht nur Vorschriften, die dem Schutze der Einlagen dienen, sondern auch verschiedene Bestimmungen über die Bankenaufsicht. Neben den Vorschriften über die zulässigen Rechtsformen der Banken (§ 15) finden sich im Gesetz zum Schutze der Einlagen auch Regelungen über die

26) ULUTAN, Burhan: Bankaciligin Tekamülü, Ankara 1957, S. 166.

27) ARAL, N. Zeki: Para Banka Borsası, (Skripten in politischer Hochschule) Ankara 1942, 2. Band, S. 23.

28) ATASAGUN: Bankalar Kanunu S. III

29) Begründung des Gesetzes

zum Schutze der Einlagen: abgedruckt bei Kuyucak, S. 522 f.

Höchstgrenze der Kredite, die einer natürlichen oder juristischen Person gewährt werden können (13), die erforderlichen Deckungen und Rücklagen, die Höchstsumme der Spareinlagen, die sich nach der Höhe des Eigenkapitals und der Rücklagen richten (§§ 7, 8), sowie das Verfahren bei den vereidigten Bankprüfern obliegenden Aufsicht und Kontrolle der Banken (§ 19).

Wenn dieses Gesetz infolge mancher Schwächen auch keine umfassende Bankenaufsicht brachte, so waren mit ihm doch die Grundzüge einer Bankenaufsicht kodifiziert. Daher konnte dieses Gesetz 3 Jahre später in leicht veränderter und ergänzter Form als Bankgesetz in Kraft treten.

Es ist behauptet worden, das Gesetz zum Schutze der Einlagen sei wirkungsvoller gewesen als die ihm folgenden Bankgesetze, seine Normen seien präziser und klarer gefaßt worden. Es wäre daher besser gewesen, wenn man sich mit zweckmäßigen Änderungen des alten Gesetzes begnügt hätte, statt ein neues Gesetz zu erlassen. Auf diese Weise wären die Nachteile, die das "Bankgesetz" brachte, vermieden worden (30).

Diese Kritik trifft weitgehend zu. Wie wir später noch sehen werden, beeinträchtigte besonders § 40 des Bankgesetzes die Wirksamkeit der Bankenaufsicht. Während § 19 des Gesetzes zum Schutze der Einlagen die Tätigkeit der vereidigten Bankprüfer nur insoweit beschränkte, als sie von den Banken keine Listen mit den Namen der Einleger verlangen konnten, durften sie nach § 40 des Bankgesetzes von den Banken überhaupt keine Auskünfte fordern.

4. Das Bankgesetz vom 1.6.1936

Nach den Erfahrungen, die man mit dem Gesetz zum Schutze der Einlagen gemacht hatte und nach Untersuchungen über die bereits kodifizierten ausländischen Bankgesetze wurde das Bankgesetz vom 1.6.1936 vorbereitet und erlassen (31). Das in 9 Abschnitte mit 69 Artikeln gegliederte Gesetz blieb, von einigen Artikeln über die Deckungen abgesehen ohne Änderungen mehr als 22 Jahre in Kraft.

Zweifelloos kann ein Bankenaufsichtsgesetz nur dann seinen Zweck erreichen, wenn die staatlichen Kontrollorgane mit weitgehenden Befugnissen ausgestattet sind. Im Bankgesetz von 1936 wurde aber die Kontrolle der vereidigten Bankprüfer, die wichtigste Aufsichtsorgane waren, durch § 40 stark gelähmt (32). Dieser be-

30) ULUTAN: Bankalar Kanunu S. 13 f.

31) ARAL: a. a. O. S. 23.

32) ULUTAN: a. a. O. S. 16.

rühmte § 40 lautete: "Die vereidigten Bankprüfer dürfen von den Banken keinesfalls die Angabe der Namen der Einleger verlangen. Ebenso wenig dürfen sie von den Banken Auskünfte über die Einzelheiten der Kredite, Sicherheiten, Bürgschaften und sonstigen Geschäfte und Dienstleistungen der Banken fordern oder die Namen und Konten der Beteiligten einsehen."

Die unbefriedigende Regelung der Bankenaufsicht entsprach der liberalen Haltung des Gesetzgebers, obwohl die Regierungspartei, die als einzige Partei der Nationalversammlung zugleich Gesetzgeber war, doch den Staatsinterventionismus in ihr Programm aufgenommen hatte. Die liberale Haltung wird in der Begründung des Gesetzes deutlich: "Durch die direkte Einflußnahme staatlicher Organe auf das Kreditwesen, das ein außerordentlich empfindlicher und komplizierter Wirtschaftsbereich ist", so heißt es dort, "ist das erstrebenswerte Ziel nicht zu erreichen. Ein solches Eingreifen würde mit großer Wahrscheinlichkeit zu unerwünschten Erschütterungen im Kreditwesen führen". Diese Begründung stand ganz im Gegensatz zu der Notwendigkeit, eine wirksame Bankenaufsicht zu schaffen.

Trotz der genannten Schwäche blieb das Bankgesetz lange Zeit in Kraft. Mit der Entwicklung des Bankwesens wurde aber die Unzulänglichkeit des Bankgesetzes immer stärker empfunden.

Tatsächlich stand das türkische Bankwesen seit 1936 und besonders nach 1950 im Zeichen einer stürmischen Entwicklung. Nicht nur die Zahl der Banken, sondern auch ihr Kapital und Geschäftsvolumen sind im riesigen Ausmaß angestiegen (33).

Dabei betrieben in den letzten Jahrzehnten manche Banken ihre Geschäfte ohne jede Ordnung und gesetzliche Beschränkung völlig willkürlich. Dieses Durcheinander machte eine neue Kodifikation dringend notwendig. So kam es zum Entwurf eines neuen Bankgesetzes.

5. Das neue Bankgesetz vom 23.6.1958 und sein Zweck

Unter dem Einfluß der Mißstände im türkischen Bankwesen begannen im Jahre 1952 die Vorbereitungsarbeiten für eine Änderung des Bankgesetzes von 1936. Sie wurden nach mehr als 6 Jahren mit der Vorlage eines Entwurfes für ein neues Bankgesetz abgeschlossen. Die Arbeiten hatten mit einem Vorentwurf von Bülent Yazici begonnen. Wissenschaftler, Praktiker aus der Kreditwirtschaft und die Ausschüsse der Nationalversammlung brachten diesen Vorentwurf in die endgültige Form (34).

33) ZARAKOLU, Avni: Para ve Banka, Ankara 1959, S. 118.

ABAC, Sadi: Milli Bankaciligimizin dogusu ve tekamülü, in der Zeitung "Cumhuriyet" vom 9.9.1959.

34) ULUTAN: a.a.O. S. 16.

Am 2. 7. 1958 wurde das neue Bankgesetz im Amtsblatt der Türkischen Republik veröffentlicht. Ein Teil der gesetzlichen Regelung galt sofort, andere Vorschriften wurden später in Kraft gesetzt.

Das neue Bankgesetz will die Bankgeschäfte aus dem Kreise der üblichen Handelsgeschäfte herausheben, indem es ihre Bedeutung für das Allgemeinwohl und die öffentliche Ordnung betont. Dieser Aspekt ist nicht in einer Bestimmung formuliert, ergibt sich aber aus dem Ganzen des Gesetzes (35).

In der Begründung dagegen kann man diesen Grundsatz nicht offen und klar ausgedrückt finden; sie ist allgemein und unklar gehalten.

Der Charakter des neuen Bankgesetzes ist grundlegend verschieden von dem seiner Vorgänger. Während das neue Bankgesetz dem Staat eine wirksame Einflußnahme auf das Kreditwesen sichert, haben seine beiden Vorläufer eine solche Einmischung weitgehend vermieden.

Das neue Bankgesetz wird von 3 Grundsätzen getragen:

- a) Die Banken sind halb-staatliche Finanzierungsanstalten.
- b) Die Einlagen müssen gesichert werden.
- c) Die Bankkredite sollen so geordnet und gelenkt werden, daß sie dadurch ihre eigentliche Aufgabe erfüllen und darüber hinaus die wirtschaftliche Entwicklung des Landes fördern (36).

Hieraus ergibt sich schon, daß das neue Bankgesetz nicht allein zum Schutze der Bankengläubiger geschaffen ist wie die früheren Gesetze. Es fordert von den Banken auch, die Kredite so zu gewähren, daß sie nicht nur dem Interesse des Kreditnehmers, sondern auch der allgemeinen wirtschaftlichen Entwicklung des Landes dienen (z.B. Erleichterung der Kreditgewährung für das Industrie- und Exportwesen).

Das Bankgesetz enthält auch Bestimmungen, mit deren Hilfe der Staat Währungspolitik betreiben kann. Er bedient sich dabei des "Komitees für die Kreditregelung", dessen Anordnungen für die Geldinstitute verbindlich sind.

III. DIE OBJEKTE DER BANKENAUF SICHT

1. In Deutschland

Die Objekte der Bankenaufsicht sind die Kreditinstitute. Nach § 1, Abs. 1 KWG sind Kreditinstitute "Unternehmen, die Bankgeschäfte betreiben, wenn der Umfang

35) YALCIN, Aydin: Yeni Bankalar Kanunu Tasarisi in Ztsch. "Forum" 1955 No. 24, S. 12 ff.

36) ULUTAN: a.a.O. S. 18 ff.

dieser Geschäfte einen in kaufmännischer Weise eingerichteten Geschäftsbetrieb erfordert." Es genügt also für den Begriff Kreditinstitut nicht mehr, daß ein Unternehmen Bankgeschäfte betreibt (so nach § 1, Abs. 1 KWG a.F.), sondern es muß außerdem festgestellt werden, daß der Geschäftsumfang eine kaufmännische Organisation erfordert. Durch die Neufassung des § 1, Abs. 1 KWG wurde somit der persönliche Geltungsbereich des Gesetzes eingeschränkt. "Durch das Gesetz sollen nur Bankbetriebe von einer gewissen Größe erfaßt werden, weil allein diese für die mit dem Gesetz erfolgte gesamtwirtschaftliche Zielsetzung bedeutsam sind (37).

Das Merkmal "ein in kaufmännischer Weise eingerichteter Geschäftsbetrieb" ist im Sinne des Handelsgesetzbuches zu verstehen. Unter das Gesetz fallen hier- nach also weder Minderkaufleute (§ 4, Abs. 1 HGB), noch vollkaufmännische Un- ternehmen, die nebenher Bankgeschäfte so betreiben, daß diese einen in kauf- männischer Weise eingerichteten Geschäftsbetrieb objektiv nicht erfordern. "Bei welcher Höhe des Umsatzes oder der Bestandszahlen der vom Gesetz vorgesehene Geschäftsumfang vorliegt, kann z. Zt. noch nicht entschieden werden. Wahrschein- lich werden aber recht ansehnliche Zahlen in Frage kommen" (38). "Infolgedessen werden reine Vermögensverwaltungsgesellschaften nicht zu Geldinstituten, da sie nur gelegentlich und nicht in größerem Umfange Geldbeträge annehmen und aus- leihen, während ihre Hauptaufgabe die Verwaltung von Vermögensgegenständen aller Art darstellt. Ebensowenig werden Rechtsanwälte, Notare und Wirtschafts- prüfer, die oft Geldbeträge treuhänderisch annehmen und bei einem Kreditinsti- tut anlegen, betroffen" (39).

Unternehmen, die in dem im Gesetz vorgesehenen Umfang Bankgeschäfte betreiben, sind also Kreditinstitute. Welche Geschäfte sind nun als "Bankgeschäf- te" zu betrachten, mit anderen Worten, wie weit ist der sachliche Geltungsbe- reich des Kreditwesengesetzes gezogen? Die Schwierigkeiten, mit einer genauen und gesetztechnisch haltbaren Begriffsbestimmung alle Kreditinstitute zu erfassen, haben den Gesetzgeber veranlasst, auf eine Legaldefinition des Begriffes der "Bankgeschäfte" zu verzichten. Der Gesetzgeber hat sich damit begnügt, in § 1, Abs. 1 KWG unter 1-9 diejenigen Geschäfte aufzuzählen, die er als Bankgeschäf- te ansieht. Im Unterschied zum Kreditwesengesetz 1939 wird der Katalog der Bank- geschäfte nicht mehr beispielhaft, sondern abschließend erfaßt. "Die Unterstel- lung nicht aufgezählter Geschäfte unter das Gesetz, die zu einschneidenden ver- waltungsrechtlichen und strafrechtlichen Konsequenzen führt, wäre als Verstoß gegen Art. 12 GG verfassungswidrig" (40). Infolgedessen ist das in § 1, Abs. 2, No. 4 HGB angeführte Geldwechslergeschäft nun kein Bankgeschäft mehr.

37) Regierungsbegründung zu § 1 des Regierungsentwurfs in:

Bundestagsdrucksache 1114 vom 25. Mai 1959.

38) CONSRUCH: a.a.O. S. 837.

39) OBERMÜLLER: a.a.O. S. 1477.

40) SCHORK: Gesetz über das Kreditwesen, Stuttg. 1961, Anm. 1. zu § 1.

Der Bankgeschäftskatalog enthält das Einlagen-, Kredit-, Diskont-, Effekten-, Depot-, Garantie- und Girogeschäft. Außerdem wurde im Laufe des Gesetzgebungsverfahrens "die Eingehung der Verpflichtung, Darlehensforderungen vor Fälligkeit zu erwerben" (No. 7) als Bankgeschäft eingefügt. Anlaß dazu waren die sogenannten 7-M-Revolvinggeschäfte, jedoch wurden diese durch § 62, Abs. 4 KWG unter bestimmten Voraussetzungen von den meisten Vorschriften wieder ausgenommen (41). Das Investmentgeschäft nach dem Gesetz über Kapitalanlagegesellschaften vom 16.4.1957 ist auch neu aufgenommen worden.

Das Bundeswirtschaftsministerium kann aber nach Anhörung der Deutschen Bundesbank durch Rechtsverordnung weitere Geschäfte als Bankgeschäfte bezeichnen (§ 1, Abs. 1, Satz 3 KWG). Das Ermessen des Wirtschaftsministeriums ist hierbei nicht unbeschränkt. Es hat vielmehr bei der Bezeichnung weiterer Geschäfte als Bankgeschäfte darauf zu achten, ob die Erklärung dieser Geschäfte zu Bankgeschäften" nach der Verkehrsauffassung unter Berücksichtigung des mit diesem Gesetz verfolgten Aufsichtszweckes gerechtfertigt ist". Bestehen Zweifel darüber, ob ein Unternehmen den Vorschriften des Kreditwesengesetzes unterliegt, so entscheidet das Bundesaufsichtsamt für das Kreditwesen. Seine Entscheidungen binden die Verwaltungsbehörden (§ 4 KWG).

Bestimmte Unternehmen gelten nicht als Kreditinstitute, obwohl sie Bankgeschäfte im Sinne von § 1, Abs. 1 KWG betreiben. Einige Geldinstitute, die in erster Linie öffentlichen Aufgaben dienen, sowie Versicherungsunternehmen und Bausparkassen unterliegen dem Kreditwesengesetz entweder überhaupt nicht oder nur mit Einschränkungen (vgl. § 2 KWG). Das Gesetz gilt weiterhin nicht für die Deutsche Reichsbank, die Deutsche Golddiskontbank, die Konversionskasse für deutsche Auslandsschulden und die Deutsche Verrechnungskasse (§ 62, Abs. 5 KWG), die sich in Abwicklung befinden.

Wie sich aus § 2 KWG ergibt, wurde der Ausnahmekatalog des alten Gesetzes sowohl erweitert als auch eingeschränkt. Die Deutsche Bundesbank unterliegt den Bestimmungen des Kreditwesengesetzes wie früher grundsätzlich nicht. In den Kreis der aufsichtsfreien Kreditinstitute ist dagegen die im Jahre 1948 errichtete Kreditanstalt für Wiederaufbau neu einbezogen worden. Um Störungen im Zinsgefüge und Schwierigkeiten im Wettbewerb mit anderen Kreditinstituten zu vermeiden, ist die im übrigen - auch nach dem alten Kreditwesengesetz - aufsichtsfreie Deutsche Bundespost gem. § 2, Abs. 2, Satz 1 KWG mit ihrem Postscheck- und Postsparkverkehr den Bestimmungen über den Sparverkehr (§§ 21 und 22 KWG), sowie den Anordnungen über die Konditionen und Werbung (§ 23 KWG) unterworfen. Für die Bundespost und für die oben erwähnte Kreditanstalt für Wiederaufbau gelten gem. § 2, Abs. 2 KWG etwaige von der Bundesregierung

in Krisenzeiten erlassene Rechtsverordnungen über die vorübergehende Schließung von Kreditinstituten und die Wiederaufnahme des Bankverkehrs (§ 47, Abs. 1, No. 2 und § 48 KWG).

Die Sozialversicherungsträger, die Bundesanstalt für Arbeitsvermittlung und Arbeitslosenversicherung, sowie die privaten und öffentlichen Versicherungsunternehmen unterlagen mit den für ihren Geschäftszweig typischen Geschäften auch bisher nicht der Bankenaufsicht. Neu ist, daß die Millionenkredite dieser Kapital-sammelstellen mit Ausnahme der mittel- und langfristigen Realkredite (vgl. § 20, Abs. 3 KWG) zur Verbesserung der Evidenzmeldungen der Meldepflicht nach § 14 KWG unterliegen (§ 2, Abs. 2 KWG).

Soweit die nicht als Kreditinstitute geltenden Unternehmen - mit Ausnahme der Bundesbank, der Bundespost, der Kreditanstalt für Wiederaufbau, der Sozialversicherungsträger, sowie der Bundesanstalt für Arbeitsvermittlung und Arbeitslosenversicherung - Bankgeschäfte betreiben, die nicht zu den ihnen eigentümlichen Geschäften gehören, unterliegen sie in vollem Umfange dem Gesetz (§ 2, Abs. 3 KWG).

Im Gegensatz zu § 1, Abs. 4, Satz 2 KWG 1939 darf die Bankaufsichtsbehörde künftig nicht mehr ein Kreditinstitut von allen Vorschriften des Gesetzes freistellen. Sie kann nur bestimmen, daß die Vorschriften, die besondere Anforderungen an die Kreditinstitute stellen oder zulassen (§§ 10 bis 20, 24 bis 38, 45, 46 und 51, Abs. 1) im Einzelfall insgesamt nicht anzuwenden sind, solange das Unternehmen wegen der Art der von ihm betriebenen Geschäfte insoweit nicht der Aufsicht bedarf (§ 2, Abs. 4 KWG).

2. In der Türkei

Grundsätzlich unterstehen alle Banken in der Türkei der Bankenaufsicht: "Banken", die in der Türkei errichtet wurden oder errichtet werden, sowie Banken, die im Ausland gegründet worden sind und in der Türkei durch Eröffnung von Zweigstellen eine Tätigkeit aufgenommen haben oder aufnehmen werden, unterliegen den Bestimmungen des Bankgesetzes" (§ 1, Abs. 1 BG.). Obwohl prinzipiell alle Banken der Bankenaufsicht unterliegen, gibt das Gesetz keine Definition des Begriffes "Bank". Schon in den Beratungen des Wirtschaftsausschusses über das Gesetz zum Schutze der Einlagen wurde die Aufnahme einer Definition des Begriffes "Bank" in das Gesetz als überflüssig angesehen, weil dieser Begriff in der wissenschaftlichen Theorie hinreichend geklärt sei (42). Bei der Vorbereitung des neuen Bankgesetzes wurde wohl aus den gleichen Gründen und wegen der Schwierigkeiten, eine wirklich treffende Bestimmung zu finden, auf eine Legaldefinition verzichtet.

42) zitiert bei ATASAGUN: Bankalar Kanunu S. 14.

Eine Legaldefinition wäre aber nötig, damit man überhaupt weiß, welche Unternehmen unter die Bankenaufsicht fallen, und weil manche Geschäfte nur von Banken betrieben werden dürfen und bestimmte rechtsgeschäftliche Handlungen nur gegenüber Banken möglich sind. So z.B. darf ein Scheck nach § 694, Abs. 1 THGB nur auf eine Bank gezogen werden.

Nach dem türkischen Handelsgesetzbuch sind Banken diejenigen Unternehmen, die den Vorschriften des Bankgesetzes unterliegen (§ 727 THGB). Dieser Definitionsversuch ist absolut unbrauchbar, weil er voraussetzt, was erst zu klären ist; denn erst, wenn man weiß, welche Merkmale ein Unternehmen zur Bank machen, kann man entscheiden, ob es der Bankenaufsicht unterliegt oder nicht.

Ebenso praktisch unbrauchbar wie wissenschaftlich unbefriedigend ist der Definitionsversuch Ulutans, der nur diejenigen Unternehmen Bank nennt, die eine Erlaubnis zur Betreibung von Bankgeschäften haben (43). Er schließt einmal diejenigen Unternehmen nicht ein, die nach jetzigen und den früheren Gesetzen einer Erlaubnis nicht bedurften, weil sie viel älter sind als diese Gesetze aber zweifellos als Banken anzusehen sind. Außerdem sagt er den Unternehmern nicht, ob die von ihnen betriebenen Geschäfte Bankgeschäfte und damit erlaubnispflichtig sind und läßt für die staatliche Verwaltung die Frage offen, ob ein Unternehmen konzessionsbedürftig ist oder nicht.

Vor Ulutan hatte Imregün eine ähnliche Auffassung vertreten; (44) da nämlich ein Unternehmen eine schriftliche Erlaubnis des Kabinetts benötige, um Bankgeschäfte betreiben zu können, so sei also das Kabinett dafür zuständig, ob ein Unternehmen als "Bank" zu bezeichnen sei oder nicht. Nach dieser Ansicht würde also eine solche Feststellung erst bei der Erteilung der Erlaubnis getroffen. Gegen sie müssen daher die gleichen Einwände erhoben werden, wie gegen die Ulutan's.

Im Gegensatz zu § 1, Abs. 4 KWG trifft das Bankgesetz auch keine Bestimmung, wer in Zweifelsfällen zu entscheiden hat, ob ein Unternehmen als Kreditinstitut zu gelten hat.

Die türkischen Banken können, was den Umfang der auf die anwendbaren Bestimmungen des Bankgesetzes betrifft, in drei Gruppen eingeteilt werden:

a) Privatbanken.

Privatbanken unterliegen unbeschränkt den Bestimmungen des Bankgesetzes.

b) Bank für die industrielle Entwicklung der Türkei.

Sie bleibt als einzige Ausnahme außerhalb des Geltungsbereiches des Bankgesetzes, solange sie keine Einlagen annimmt (was heute aber der Fall ist).

43) ULUTAN: Bankalar Kanunu S. 22.

44) IMREGÜN, Oguz: Mevduati Koruma Bakimindan Bankalara Devlet Müdahalesi, Diss. Istanbul 1957, S. 15.

c) Die dritte Gruppe bilden die Unternehmen, die durch Sondergesetze errichtet worden sind und deren Kapital ganz oder teilweise in Händen des Staates ist.

Diese Unternehmen sind ihrer Rechtsform nach sehr verschieden. Ein Teil von ihnen sind Aktiengesellschaften; die Rechtsform dieser Unternehmen ist aber durch ihre Gründungsgesetze bestimmt. Die meisten dieser Unternehmen sind ausserdem dem "Gesetz über die Organisation, Verwaltung und Kontrolle derjenigen wirtschaftlichen Staatsanstalten, deren Kapital vollständig vom Staat bereitgestellt wird" vom 17. 6. 1938 No. 3460 unterworfen (45). Die "Wirtschaftlichen Staatsanstalten", die dem genannten Gesetz unterliegen (z. Zt. 15) führen z. T. den Namen "Bank" und betreiben auch in kleinerem oder größerem Umfange Bankgeschäfte (z. B. Sümerbank, Etibank, Landwirtschaftsbank der türkischen Republik usw.). Die Befugnis hierzu ist ihnen in den Gründungsgesetzen erteilt worden (z. B. Sümerbank-Gesetz vom 3. 6. 1933, Gesetz No. 2262 § 2, Buchst. E 1).

Ihre eigentlichen Aufgabe nach sind sie aber Finanzierungsinstitute für die von ihnen gegründeten und abhängigen Einzelunternehmen (46). Wenn sie Bankgeschäfte betreiben, unterliegen sie den Bestimmungen des Bankgesetzes, soweit nicht die Vorschriften der Sondergesetze die Anwendbarkeit des Bankgesetzes ausschließen. Das ergibt sich aus § 1, Abs. 3 BG, wonach die Vorschriften für die durch Sondergesetz errichteten Banken unberührt bleiben.

Aus den obigen Ausführungen ergibt sich, daß der Geltungsbereich des Bankgesetzes weiter gezogen ist, als der des Kreditwesengesetzes, denn das Bankgesetz gilt fast ausnahmslos für alle Banken.

In der Türkei ist im Gegensatz zum deutschen Recht die Zentralbank dem Bankenaufsichtsrecht grundsätzlich unterworfen. Da ihr aber im wirtschaftlichen Leben des Landes eine besondere Rolle zugedacht ist und ihr bedeutsame Funktionen übertragen sind, besteht für sie ein ausführliches Sondergesetz, das die Anwendbarkeit der Bestimmungen des Bankgesetzes bis auf die §§ 16, 17, 18 und 77 BG ausschließt (47).

45) Diese Unternehmen sind eine neuartige Organisationsform des Handelsrechts. Die deutsche Übersetzung von diesem Gesetz wurde von Herrn Prof. Hirsch in *Legislazione Internazionale* veröffentlicht. Siehe: Vol. VII (1938) Tomo II, S. 492 ff.

Weitere Erörterungen über "Wirtschaftliche Anstalten" sind in dem Werk des genannten Autors "Das türkische Aktienrecht" Frankf./M., Berlin 1958, S. 4 ff zu finden.

46) HIRSCH: Das türkische Aktienrecht, S. 4.

47) ATASAGUN: Bankalar Kanunu S. 3.

KANDILLER, Rıza: 7129 sayılı Bankalar Kanunu Muvacehesinde T.C. Merkez Bankasının Durumu in "Ticaret ve Banka Hukuku Haftası", Ankara 1959, S. 314.

Dagegen gibt es nach deutschem Recht eine Reihe von Unternehmen, die ganz oder teilweise dem Geltungsbereich des Kreditwesengesetzes unterzogen sind.

A. DIE AUFSICHT IM GRÜNDUNGSSTADIUM

I. DIE ZULASSUNGSVORAUSSETZUNGEN

1. Rechtsform und innere Organisation der Banken

a) Allgemeines

Wie wir bereits festgestellt haben, ist es der Hauptzweck der Bankenaufsicht, einen leistungsfähigen Bankenapparat zu schaffen und zu erhalten. Diesem Zweck dient auch die Wahl der Rechtsform.

Die Kapitalausstattung einer Bank ist ein wesentlicher Faktor, der ihre Leistungsfähigkeit und die Sicherheit der Einleger gewährleisten soll. Die Kapitalbasis eines Unternehmens ist aber stark von seiner Rechtsform abhängig. "Hier kann es nun vom Standpunkt der Kapitalkraft als Ausdruck der Sicherheit - womit nicht gesagt sein soll, daß die Kapitalkraft allein schon ein ausreichendes Indiz für die Sicherheit wäre - fraglich sein, ob alle Rechtsformen für die Gestaltung der Kreditinstitute zugelassen werden sollten. Da die Aktienbanken durch die Stückelung der Anteile erhebliche Eigenkapitalbeträge aus möglicherweise sehr vielen Quellen an sich ziehen können, wäre demnach eine Auffassung verständlich, die etwa nur die Rechtsform der Aktiengesellschaft für Banken zulassen wollte" (1).

Tatsächlich wird denn auch die Rechtsform der Aktiengesellschaft fast überall bevorzugt (2).

Es sind aber auch noch andere Gesichtspunkte zu berücksichtigen. So wird man die Bedeutung des "Privatbankiers", z.B. in Deutschland nicht verkennen dürfen (3). Erscheint daher die Aktiengesellschaft als im Hinblick auf die Kapitalbasis besonders geeignete Form für Kreditinstitute, so mag für die Einzelfirma und die Personalgesellschaften die besonders ausgeprägte Selbstverantwortlichkeit, der in langer Tradition begründete persönliche Kontakt mit den Geschäftspartnern und die weitgehende Spezialisierung - die besonders für den Aussenhandel von besonderer Bedeutung ist - sprechen (4).

1) vgl. SCHMAHL, Hans Jürgen: Volkswirtschaftliche Probleme der Bankenaufsicht, Diss. Hamburg 1956, S. 26.

2) ZAHN: a.a.O. S. XVIII.

3) vgl. KALVERAM-GÜNTHER: Bankbetriebslehre 3. Aufl., Wiesbaden 1961, S. 271 f.

4) SCHMAHL: a.a.O. S. 27.

Bezüglich der inneren Organisation der Banken läßt sich sagen, daß die Verteilung der Machtverhältnisse innerhalb eines Instituts eine soziale, eine rein wirtschaftliche, darüber hinaus aber auch eine wirtschaftspolitische und eine weltanschauliche Seite hat. Die Frage, wie die Befugnisse seiner einzelnen Organe (in der Regel: Hauptversammlung, Vorstand, Aufsichtsrat, Revisoren) und der Mitarbeiter aller Art im Betrieb verteilt werden sollen, läßt sich allein unter Gesichtspunkten der Bankpolitik nicht entscheiden. Vielmehr spielen hier die Anschauungen eine bedeutende Rolle, die ganz allgemein über die praktische Wirtschaftsgestaltung in einem Land herrschen.

Ferner ist ausschlaggebend, welchen Umfang man jeweils dem Einfluß der Staatsführung auf die Wirtschafts- und Geschäftspolitik einräumen will. Hält man sich dies alles vor Augen, so versteht man auch die verschiedenartigen Regelungen über die Stellung der einzelnen Organe innerhalb der Kreditinstitute (5).

b) Nach dem Kreditwesengesetz

Weder das Kreditwesengesetz a.F. noch das neue Kreditwesengesetz sieht eine bestimmte Rechtsform und innere Organisation für die Kreditinstitute vor. Grundsätzlich können die Privatbanken in allen möglichen Rechtsformen gegründet werden. Die Hypothekenbanken und Schiffspfandbriefbanken dürfen dennoch nur als Aktiengesellschaften oder Kommanditgesellschaften auf Aktien errichtet werden. Die "freien Sparkassen", die keine öffentlich-rechtlichen Institute sind, haben die Rechtsform eines eingetragenen Vereins, einer Stiftung oder einer "juristischen Person kraft besonderer Verleihung". Kapitalanlagegesellschaften, die nach dem § 2, Abs. 1 des Gesetzes über Kapitalanlagegesellschaften vom 16. April 1957 "Kreditinstitute" sind, dürfen nur in Form einer AG oder einer GmbH betrieben werden (KAGG - § 1, Abs. 2) (6). Es muß aber hinzugefügt werden, daß trotz dieser Freiheit in der Wahl der Rechtsform, fast alle großen Banken in Deutschland als Aktiengesellschaften organisiert sind (7).

c) Nach dem türkischen Bankgesetz

aa) Rechtsform

Im Gegensatz zum Kreditwesengesetz schreibt das Bankgesetz eine bestimmte Rechtsform vor, und zwar müssen alle Banken als Aktiengesellschaften gegründet werden (§ 3, Abs. 1 BG). Die ausländischen Banken, welche in der

5) ZAHN:

a. a. O. S. XX

6) HAGENMÜLLER, Karl Fr.: Bankbetrieb und Bankpolitik, Wiesbaden 1959, S. 15.

7) BARCHEWITZ, Adolf: Das Bankrecht, 2. Aufl. Bleckede a. d. Elbe 1957, S. 14.

Türkei Bankgeschäfte betreiben wollen, müssen nach den Gesetzen des Staates, in dem sie ihren Verwaltungssitz haben, entweder die Struktur einer Aktiengesellschaft oder einer anderen Gesellschaft haben, deren Struktur derjenigen der Aktiengesellschaft gleicht. (§ 3, Abs. 1 BG). Ein Beispiel für die Letzteren sind die anglosächsischen Gesellschaften in Form der G. m. b. H. (8).

Ausgenommen von diesem Formzwang sind die in- und ausländischen Banken, die bei Inkrafttreten des neuen Bankgesetzes bestanden haben, denn nach dem Bankgesetz von 1936 konnten die Banken auch als Kommanditgesellschaften auf Aktien oder als Gesellschaften mit beschränkter Haftung errichtet werden. In der Praxis wurden die Banken aber zumeist als Aktiengesellschaften gegründet. Die einzige Ausnahme ist die heute noch bestehende "Efe s Bank" G. m. b. H. (9). Weiterhin unterliegen die Banken, die auf Grund besonderer Gesetze gegründet worden sind, ferner die Banken, deren Kapital restlos in Händen eines fremden Staates liegt, und die Pfandleih-Anstalt (Emniyet-Sandigi) nicht dieser Bestimmung (§ 3, Abs. 2 BG).

bb) Innere Organisation

Das türkische Bankgesetz begnügt sich aber nicht damit, für die Banken als einzig mögliche Rechtsform die Aktiengesellschaft vorzuschreiben. Es werden vielmehr auch die Vorschriften des THGB über die Organe einer Aktiengesellschaft durch Bestimmungen des Bankgesetzes ergänzt und verstärkt, um eine funktionsfähige innere Organisation für die Banken zu schaffen (10).

Gemäß dem THGB hat eine Aktiengesellschaft drei Organe: (11)
 die Generalversammlung (§§ 360 ff THGB);
 den Verwaltungsrat (§§ 312 ff THGB);
 die Kontrolleure (= Kontrollstelle) (§§ 347 ff THGB).

8) Protokoll des Handelsausschusses (1957) der großen Nationalversammlung, zitiert bei Atasagun, Bankalar Kanunu S. 25.

9) ULUTAN: Bankalar Kanunu S. 34.

10) Das türkische Aktienrecht ist in den §§ 269-374 des türkischen Handelsgesetzbuches geregelt.

Hinsichtlich der Grundlagen des türkischen Aktienrechts vgl. Hirsch a. a. O. S. 14 ff.

11) ARSLANLI, Halil: Anonim Sirketler, 2. Aufl. II. Bd. Istanbul 1959, S. 1.

Darüberhinaus sieht das Bankgesetz für die als Aktiengesellschaften gegründeten Banken zwei weitere Organe vor:

- den geschäftsführenden Ausschuß¹²⁾;
- das Generaldirektorium (13).

Außerdem ergänzen und verstärken zahlreiche Bestimmungen des Bankgesetzes die Vorschriften des THGB über die Organe einer Aktiengesellschaft mit dem Ziel, die Stellung dieser Organe zu verbessern.

Wir können zusammenfassend alle diese Bestimmungen des Bankgesetzes wie folgt darstellen:

Die neuen Organe, die das Bankgesetz für die Banken vorsieht:

1) der geschäftsführende Ausschuß

Der geschäftsführende Ausschuß ist ein Organ mit Entscheidungsbefugnissen und steht zwischen dem Verwaltungsrat und dem Generaldirektorium. Da nämlich der Verwaltungsrat einer Bank nur nach verhältnismäßig langen Zeiträumen zusammentritt, andererseits aber das Generaldirektorium nach dem BG nur verhältnismäßig geringe Entscheidungsbefugnisse hat, würde es sich in der Praxis als ein entscheidender Nachteil auswirken, wenn man immer erst die Entscheidung des Verwaltungsrats abwarten wollte. Dringende Geschäfte könnten sehr oft nur mit Verspätung erledigt werden. Diese Nachteile werden nun durch die Einschaltung des geschäftsführenden Ausschusses verhindert.

Der Generaldirektor oder sein Stellvertreter ist Mitglied dieses Ausschusses. Die anderen zwei Mitglieder sind gleichzeitig Mitglieder des Verwaltungsrats und werden von diesem selbst gewählt. Somit besteht der Ausschuss aus drei Personen (§ 19, Abs. 1 BG). Vom Verwaltungsrat werden ferner zwei Ersatzmänner gewählt, die an Stelle von verhinderten Ausschußmitgliedern an den Sitzungen teilnehmen (§ 19, Abs. 4 BG).

Das Vorhandensein dieses Ausschusses beschränkt die Befugnisse und Verantwortlichkeiten des Verwaltungsrats nicht, da der Ausschuß von dem Verwaltungsrat überwacht wird, und jedes Mitglied des Verwaltungsrats berechtigt ist, von ihm Auskünfte aller Art über die Tätigkeit des Ausschusses zu verlangen und jede ihm zweckmäßig erscheinende Kontrolle auszuüben (§ 22 BG).

Die Verpflichtungen und Befugnisse des geschäftsführenden Ausschusses sind in den §§ 44, 45 BG festgelegt. Diese Vorschriften beziehen sich auf bestimmte Kreditgewährungen.

-
- 12) So ATASAGUN: Bankalar Kanunu S. 207;
TOLUN, Osman: Banka ve Borsa Hukuku, Ankara 1959, S. 25.
- 13) So ATASAGUN: a. a. O. S. 166 ff.
EREM, Faruk: Bankalar Kanunu Serhi, Ankara 1960, S. 26.

Die einstimmig gefaßten Beschlüsse des geschäftsführenden Ausschusses werden unmittelbar durchgeführt, die mit Stimmenmehrheit gefaßten dagegen erst nach Zustimmung des Verwaltungsrats (§ 20 BG).

Wegen der Begrenzung des Zuständigkeitsbereichs dieses Ausschusses behauptet EREM (14), daß er kein selbständiges Organ der Bank sei. Meines Erachtens kann aber weder die Begrenzung der Kreditgewährungsbefugnisse noch die beschränkte Durchführungsmöglichkeit seiner Beschlüsse als ausreichend angesehen werden, um ihm die Stellung eines selbständigen Organs zu versagen. Die herrschende Lehre denkt sich nämlich die juristische Person als selbsthandelnd durch ihre Mitglieder (Organe); deren Handlungen gelten innerhalb ihres Wirkungskreises als Handlungen der juristischen Person selber (Organtheorie). Da nun das türkische Bankgesetz dem geschäftsführenden Ausschuss einen abgegrenzten Wirkungskreis zugewiesen hat, und seine Beschlüsse wie eigene Beschlüsse der Bank anzusehen sind, kann man auch an der "Organ"-Eigenschaft dieses Ausschusses nicht zweifeln (15).

2) das Generaldirektorium

Obwohl das Bankgesetz keine ausdrücklichen Bestimmungen über die Errichtung eines "Generaldirektoriums" enthält, nimmt man im Schrifttum allgemein an, daß es im Bankgesetz als "Organ" vorgesehen sei (16).

Dies wird aus verschiedenen Bestimmungen des Gesetzes entnommen; denn das BG enthält hierüber ganz andere Vorschriften als das THGB.

Nach dem THGB besteht nämlich für eine Aktiengesellschaft keine zwingende Verpflichtung, einen Direktor zu ernennen. "Die Aktiengesellschaft wird durch den Verwaltungsrat verwaltet und vertreten" (§ 317 THGB). "Die Durchführung der Geschäfte kann aber satzungsgemäß oder auf Beschluß der Hauptversammlung oder des Verwaltungsrats einem Direktor übertragen werden" (§ 342 THGB). Der Direktor braucht im Gegensatz zu den Bestimmungen des Bankgesetzes (vgl. §§ 15, Abs. 2, 16, Abs. 1, Satz 1 BG) hier weder Verwaltungsratsmitglied noch Aktionär zu sein. Es fällt auf, daß das THGB vom "Direktor"

-
- 14) EREM: a. a. O. S. 32
- 15) vgl. ARSLANLI: a. a. O. II. Band, S. 2.
 vgl. EGGER, A.: Kommentar zum Schweizerischen Zivilgesetzbuch,
 Das Personenrecht Zürich 1930, S. 369 ff.
- 16) EREM: a. a. O. S. 26.
 ATASAGUN: Bankalar Kanunu, S. 166 f.
 IMREGÜN, Oguz: Mevduati Koruma, S. 21.

spricht, während das Bankgesetz den Ausdruck "Generaldirektor" verwendet. Zwischen beiden Begriffen bestehen jedoch keine Grad-Unterschiede (16a); der Gesetzgeber verwendet vielmehr nur unterschiedliche Ausdrücke.

Ein gemäß § 342 THGB ernannter Direktor hat nur die vom Verwaltungsrat gefällten Entscheidungen durchzuführen. Er hat keine unabhängige Stellung und keine selbständigen Geschäftsführungsbefugnisse. In den Sitzungen des Verwaltungsrats hat er kein Stimmrecht. Zur Vertretung der Aktiengesellschaft ist allein der Verwaltungsrat berechtigt und verpflichtet (17).

Bei den Banken, die Aktiengesellschaften sind, hat der Generaldirektor eine stärkere Stellung. Vor allem muß die Bank einen Generaldirektor ernennen (18). Dies ergibt sich auch aus § 15, Abs. 2 BG, wonach der Generaldirektor der Bank ohne weiteres Mitglied des Verwaltungsrats ist.

In vielen Bestimmungen des Bankgesetzes (§§ 15, 17, 18, 19, 38, 41, 47, 66, 68, 69, 70) spricht das Gesetz vom dem "Generaldirektor" und den "stellvertretenden Generaldirektoren". Nur in den §§ 44, 45 gebraucht das Gesetz den Begriff "Generaldirektorium". Es ergibt sich daraus, daß das Generaldirektorium aus einem Generaldirektor und einem oder mehreren stellvertretenden Generaldirektoren besteht. An jeder Bank befindet sich nur ein Generaldirektor (vgl. § 15, Abs. 2). Die stellvertretenden Generaldirektoren sind im Auftrag des Generaldirektors tätig. Nach §§ 44, 45 BG ist das Generaldirektorium für bestimmte Kreditgewährungen zuständig, hat also insoweit einen eigenen Wirkungskreis zugewiesen bekommen. Innerhalb dieses Zuständigkeitsbereiches ist das Generaldirektorium vom Verwaltungsrat unabhängig und zur Vertretung der Bank berechtigt. Deshalb kann man sagen, daß das Generaldirektorium ein Organ der Bank ist.

Um zu vermeiden, daß die Geschäftsleitung einer Bank in die Hände einer bestimmten Interessengruppe fällt, sollte gleichzeitig mit der Gründung der Bank auch das Generaldirektorium gebildet werden. Da weiterhin die Mitgliedschaft im Verwaltungsrat keine fachliche Qualifikation voraussetzt, könnte auch dieser Mangel durch die Berufserfahrung und fachliche Erkenntnis des Generaldirektors ausgeglichen werden (19).

Die Organe, die das THGB für Aktiengesellschaften vorsieht, unter Berücksichtigung der Änderungen nach dem BG.

1) Die Generalversammlung.

In den Banken darf die Zahl der stimmberechtigten Aktionäre zwanzig

16a) ATASAGUN: Bankalar Kanunu, S. 170.

17) ARSLANLI: Anonim Sirketler II, S. 191 f.

18) ATASAGUN: Bankalar Kanunu, S. 171.

19) ebenda.

nicht unterschreiten (§ 4, Ziff. 4 BG). Bei der Gründung einer anderen Aktiengesellschaft dagegen müssen nur mindestens fünf Personen die Aktien übernehmen, d.h. die Generalversammlung besteht aus mindestens fünf Aktionären. Da die Banken im Wirtschaftsleben eine sehr große Rolle spielen, will der Gesetzgeber durch die Erhöhung der Zahl der Aktionäre verhindern, daß das ganze Kapital einer Bank zur Verfügung einer engen Interessengruppe gelangt. Es ist aber sehr fraglich, ob dadurch dieses Ziel erreicht werden kann.

2) Der Verwaltungsrat.

Gemäß § 312 THGB besteht der Verwaltungsrat einer Aktiengesellschaft aus mindestens drei Mitgliedern. Durch § 15, Abs. 1 BG wurde diese Mindestzahl auf fünf erhöht. Hierdurch soll die Struktur des Verwaltungsrats verstärkt werden (20). Der Gesetzgeber beabsichtigte damit, die Voraussetzungen für sachgerechtere Entscheidungen dieses Organs zu schaffen, da er davon ausgehen konnte, daß fünf Mitglieder insgesamt ein größeres Fachwissen besitzen würden als nur drei und nicht so leicht in die Abhängigkeit einer bestimmten Interessengruppe geraten würden (21).

3) Die Kontrolleure.

Die Kontrolleure in ihrer Gesamtheit sind als Aufsichtsorgane einer Aktiengesellschaft anzusehen (22). Da die Kontrolleure nach dem THGB von der Generalversammlung gewählt werden, üben sie in der Praxis eine unwirksame Scheinkontrolle über die Aktiengesellschaft aus, weil sie eine Art Selbstkontrolle der Aktiengesellschaft durchführen (23).

Nach § 23, Abs. 1 BG haben die Kontrolleure in dem der Generalversammlung der Gesellschaft zu erstattenden Bericht unter Beifügung von Unterlagen solche Geschäfte der Vorsitzenden und Mitglieder des Verwaltungsrats und des geschäftsführenden Ausschusses, der Direktoren und Angestellten der Bank zu erwähnen, die nach ihrer Ansicht den Bestimmungen des Bankgesetzes und den Banksatzungen zuwiderlaufen. Nach § 23, Abs. 2 BG haben sie dem Finanzministerium eine Abschrift ihres Berichts zu übersenden.

20) TOLUN: a.a.O. S. 24.

21) ATASAGUN: Bankalar Kanunu S. 160 f.

22) Die Kontrolleure dürfen nicht mit den vereidigten Bankprüfern verwechselt werden, die im Auftrag des Finanzministerium die Banken überprüfen (vgl. § 61 BG).

23) ARSLANLI: a.a.O. II. Bd. S. 237.

BILGISIN, Ali: Ticaret Sirketlerinde Mürakabe Prensipleri, Ankara 1937, S. 10 f.

Mit der Verpflichtung, dem Finanzministerium eine Berichtsabschrift einzureichen, wird das Ziel verfolgt, die Kontrolleure zur größten Sorgfalt bei der Erfüllung ihrer Aufgaben anzuhalten und das Ministerium rasch über gesetzeswidrige Geschäfte der Banken zu informieren.

Die Organisation der ausländischen Banken. Zu erwähnen sind noch die im BG enthaltenen Vorschriften über die ausländischen Banken.

Ausländische Banken, die in der Türkei durch Errichtung von Zweigstellen Geschäfte betreiben, sind verpflichtet, innerhalb von zwei Monaten nach der Eröffnung ihrer zweiten Zweigstelle dem Finanzministerium eine Erklärung einzureichen, in der sie eine ihrer Zweigstellen in der Türkei als diejenige Verwaltungsstelle anzugeben haben, die befugt und ermächtigt ist, die anderen Zweigstellen zu vertreten (§ 12, Abs. 4 BG).

An ihrem türkischen Verwaltungssitz haben die ausländischen Banken ein Verwaltungsorgan zu bilden, das aus dem Direktor der Hauptzweigstelle und zwei weiteren Mitgliedern besteht. Dieses Verwaltungskomitee hat sämtliche Rechte und Pflichten des Verwaltungsrats und des geschäftsführenden Ausschusses einer türkischen Bank (§ 19, Abs. 3 BG).

Aus dieser Bestimmung ergibt sich, daß die ausländischen Banken die Befugnisse ihrer Organe, die eine dem Verwaltungsrat vergleichbare Stellung haben, bezüglich ihrer Zweigstellen in der Türkei auf dieses Verwaltungskomitee übertragen müssen. Das Gesetz bezweckt mit der Errichtung des Verwaltungskomitees insbesondere eine Instanz zu schaffen, die den türkischen Behörden verantwortlich und den türkischen Gesetzen unterworfen ist (24). Hinsichtlich der Durchführung der Vorschriften des Bankgesetzes sind die Mitglieder des Verwaltungskomitees zivil- und strafrechtlich genau so verantwortlich, wie die Verwaltungsratsmitglieder der türkischen Banken (25).

2. Nachweis der erforderlichen Mittel

a) Nach dem Kreditwesengesetz

Zur Eröffnung eines Unternehmens sind selbstverständlich im größeren oder geringeren Umfang eigene Mittel erforderlich. Das gilt auch für die Banken. Obwohl sie für ihre Geschäfte kein erhebliches Kapital benötigen, können sie dennoch zunächst nicht arbeiten, wenn sie am Anfang kein angemessenes Kapital haben.

24) ATASAGUN: Bankalar Kanunu S. 209 ff.

25) ULUTAN: Bankalar Kanunu S. 95.

Die Erlaubnis zur Gründung eines Kreditinstituts darf das Bundesaufsichtsamt versagen, wenn dem Kreditinstitut "die zum Geschäftsbetrieb erforderlichen Mittel" nicht zur Verfügung stehen. Als ein grundlegendes Beispiel ("insbesondere") für erforderliche Mittel nennt das Gesetz "ein ausreichendes haftendes Eigenkapital" (§ 33, Abs. 1, No. 1 KWG).

Das Ausmaß der erforderlichen Mittel bzw. eines ausreichenden haftenden Eigenkapitals wird nach dem Umfang und der Art des Geschäftsbetriebes, sowie der Lage des betreffenden Instituts ganz verschieden zu beurteilen sein (26). Das anfängliche Eigenkapital eines Kreditinstitutes sollte so groß sein, daß die Geschäfte zunächst ohne fremde Mittel getätigt werden können, denn bei der Neugründung eines Kreditinstitutes ist auch bei entsprechenden vorgehenden Werbemaßnahmen nicht sofort mit umfangreichen Einlagen zu rechnen, und die Beschaffung aufgenommenen Gelder oder langfristiger Darlehen wird einem noch "namenlosen" Institut ebenfalls kaum möglich sein (27).

Ob die zur Verfügung stehenden Mittel bzw. das haftende Eigenkapital als ausreichend angesehen werden können, hängt vom Ermessen des Bankenaufsichtsamtes ab. Da die Festsetzung eines einheitlichen Mindestkapitals wegen der unterschiedlichen Verhältnisse im Kreditgewerbe unmöglich ist, "muß es der Praxis der Bankenaufsicht überlassen bleiben, Grundsätze für die Anfangskapitalausstattung in den einzelnen Zweigen des Kreditgewerbes herauszubilden" (28).

Nach § 10, Abs. 1 KWG stellt das Bundesaufsichtsamt im Einvernehmen mit der Deutschen Bundesbank und nach Anhörung der Spitzenverbände des Kreditgewerbes Grundsätze auf, nach denen es im Regelfall die Anforderungen an das Eigenkapital der Kreditinstitute bemißt. Diese Grundsätze sind im Bundesanzeiger zu veröffentlichen.

Mit Bekanntmachung No. 1/62 vom 8. März 1962 (Bundesanzeiger No. 53 vom 16. März 1962) hat das Bundesaufsichtsamt gemäß § 10, Abs. 1, Satz 3 und § 11, Satz 3 des Kreditwesengesetzes die im Einvernehmen mit der Deutschen Bundesbank und nach Anhörung der Spitzenverbände der Kreditinstitute aufgestellten Grundsätze veröffentlicht, nach denen es für den Regelfall beurteilen wird, ob die Ausstattung der Kreditinstitute mit haftendem Eigenkapital "im Interesse der Erfüllung ihrer Verpflichtungen gegenüber ihren Gläubigern, insbesondere zur Sicherheit der ihnen anvertrauten Vermögenswerte", als angemessen bezeichnet werden kann, und ob die Kreditinstitute ihre Mittel so angelegt haben, daß "jetzt eine ausreichende Zahlungsbereitschaft gewährleistet ist". Die Grundsätze kamen erstmalig im April 1962 zur Anwendung.

26) vgl. SCHÖBER a.a.O. S. 16; REICHARDT a.a.O. Anm. 9 zu § 4; PRÖHL a.a.O. S. 155.

27) HAGENMÜLLER: a.a.O. S. 16.

28) Reg. Begr. zu § 32 Reg. E. (§ 33 KWG)

Die Grundsätze I und Ia der Bekanntmachung beziehen sich auf die Angemessenheit der Eigenkapitalausstattung der Kreditinstitute.

Grundsatz I:

"Die Kredite an Wirtschaftsunternehmen, Private und Kreditinstitute und die Beteiligungen eines Kreditinstituts abzüglich der Sammelwertberichtigung sollen das 18-fache des haftenden Eigenkapitals nicht übersteigen.

Als Kredite sind anzusehen die kurz-, mittel- und langfristigen Kredite. Unberücksichtigt bleiben hierbei die langfristigen Kredite, die als Deckung für Schuldverschreibungen dienen oder gegen Grundpfandrechte im Realkreditgeschäft im Sinne von § 20, Abs. 2, No. 1 und No. 4 KWG oder gegen entsprechende Schiffspfandrechte gewährt werden".

Grundsatz Ia:

"Die umlaufenden eigenen Akzepte, Solawechsel und Debitorenziehungen eines Kreditinstituts sollen das 1,5-fache des haftenden Eigenkapitals nicht übersteigen".

Der zur Beurteilung der Angemessenheit der Eigenkapitalausstattung bestimmte Grundsatz I setzt das haftende Eigenkapital zu dem risikotragenden Aktivgeschäft eines Kreditinstituts in Beziehung. Dabei wird jedoch nicht jede Bilanzposition, die ein mögliches Wagnis in sich tragen könnte, in Rechnung gestellt. Der Grundsatz erstreckt sich vielmehr nur auf die als besonders risikobehaftet angesehenen Teile des Kreditgeschäftes.

Durch Grundsatz Ia sollen die Refinanzierungen der Kreditinstitute mittels eigener Akzepte, Solawechsel und Debitorenziehungen und damit indirekt das Volumen der ihnen zugrunde liegenden, auch im Grundsatz I erfaßten besonderen Kredite noch einmal speziell beobachtet und begrenzt werden. Grundsatz Ia stellt insoweit eine Ergänzung des Grundsatzes I dar (29).

"Diese Grundsätze sind aber nicht unmittelbar rechtsverbindlich und weder Rechtsnormen noch Verwaltungsakte; mit ihnen gibt das Aufsichtsamt vielmehr bekannt, wie es sein Ermessen ausüben wird. An ihre Nichtbeachtung werden daher keine unmittelbaren Rechtsfolgen geknüpft". Sie begründen daher nur die Vermutung, daß das Kreditinstitut nicht die erforderliche Eigenkapitalausstattung hat. "Da das Aufsichtsamt diese Grundsätze nur" für den Regelfall "aufstellt, kann ein Kreditinstitut geltend machen, daß bei ihm abweichende Verhältnisse vorliegen. "Die gesetzliche Forderung nach einem "angemessenen" Eigenkapital, die für jedes einzelne Institut gilt, läßt die Berücksichtigung besonders gelagerter Tatbestände zu (30).

29) vgl. Monatsberichte der Deutschen Bundesbank März 1962, S. 3 ff.

30) RULAND-Bericht BT-Druck. 3 WP zu No. 2563 zum zweiten Abschnitt des Gesetzes.

In § 10, Abs. 2-5 KWG wird ausführlich festgestellt, was als haftendes Eigenkapital anzusehen ist und wie es berechnet wird. Diese Bestimmungen weichen von der Regelung nach dem KWG a.F. nur unwesentlich ab.

b) Nach dem türkischen Bankgesetz

Im Gegensatz zum KWG schreibt das Bankgesetz für die Kreditinstitute ein einheitliches Mindesteigenkapital vor.

Die Höhe des Eigenkapitals, d. h. der Summe des eingezahlten Kapitals und aller Rücklagen bei den Banken, welche in der Türkei gegründet worden sind, oder die Höhe des eingezahlten und für die Geschäftsstellen in der Türkei bestimmten Kapitals der Banken, die im Ausland gegründet worden und in der Türkei über Zweigstellen tätig sind, muß mindestens 2 Millionen Türkische Pfund betragen (§ 6, Abs. 1 BG).

In den Städten, die über 1 Million Einwohner haben, darf aber der Betrag nicht unter 5 Millionen Türkische Pfund und in den Städten, die mehr als 500.000, aber weniger als 1 Million Einwohner haben, nicht unter 3 Millionen Türkische Pfund liegen (§ 6, Abs. 2 BG).

Diese Beträge werden auffallender, wenn man berücksichtigt, daß das türkische HGB in § 272 für die gewöhnlichen Aktiengesellschaften nur 500.000 Türkische Pfund als Mindestgrundkapital vorschreibt.

Nach dem Gesetz berechnet man das Mindesteigenkapital einer Bank nach der Größe der Städte, in denen sich die einzelnen Filialen befinden. Zuerst wird für jede Hauptgeschäftsstelle und Zweigstelle getrennt der Kapitalbetrag ermittelt, der sich nach der Einwohnerzahl der betreffenden Städte richtet, und dessen jeweilige Höhe sich aus § 6, Abs. 3 BG ergibt (31). Hierbei werden die Zweigstellen in ein- und derselben Stadt als eine einzige Zweigstelle betrachtet (§ 6, Abs. 5 BG). Durch Addierung dieser Beträge findet man das erforderliche Mindesteigenkapital der Bank (§ 6, Abs. 6 BG). Das Eigenkapital darf aber, wie sich aus § 6, Abs. 1 BG ergibt, in keinem Fall geringer als 2 Millionen Türkische Pfund sein (32).

31) Um die Errichtung von Zweigstellen durch Großbanken in Städten mit weniger als 50.000 Einwohnern zu fördern, kann auf Antrag das für diese Zweigstellen gemäß § 6, Abs. 3, No. 6 BG erforderliche Mindestkapital erheblich herabgesetzt werden (vgl. § 6, Abs. 7 BG).

32) Unbedeutende Ausnahmen für Regionalbanken ergeben sich aus den vorübergehend geltenden Bestimmungen des Anhangs zum Bankgesetz (s. § 2, Abs. 3 u. 4 des Anhangs).

Nach unserer Ansicht ist die Einwohnerzahl der Städte als Maßstab für das erforderliche Mindestkapital der Banken wenig geeignet. Denn erstens ist nicht die Einwohnerzahl der betroffenen Stadt, sondern die Bevölkerung des Kreises, also einschließlich der umliegenden Dörfer, wirtschaftlich entscheidend und zweitens kann allein die Einwohnerzahl einer Stadt über deren wirtschaftliche Bedeutung nichts aussagen. Es wäre daher viel zweckmäßiger gewesen, wenn der Gesetzgeber für jede Zweigstelle ein bestimmtes Mindestkapital vorgeschrieben hätte (33).

Das auf oben erwähnte Weise berechnete Eigenkapital ist bei der Gründung der Bank erforderlich. Wenn auf Grund einer Volkszählung festgestellt wird, daß sich die Bevölkerung der Städte, in denen sich Hauptgeschäftsstellen oder Zweigstellen befinden, vermehrt hat, so müssen die Banken innerhalb eines Jahres nach der Veröffentlichung der vom statistischen Amt festgestellten provisorischen Ergebnisse ihr Eigenkapital nach den Bestimmungen des § 6 BG erhöhen (§ 6, Abs. 8 BG).

Obwohl also die Banken nach dieser Vorschrift möglicherweise ihr Kapital erhöhen müssen, könnten sie dennoch nicht gehindert werden, mit der Zeit enorme Summen als Einlagen entgegenzunehmen, so daß das Eigenkapital im Verhältnis zu diesen riesigen Beträgen allmählich seine Funktion als "Garantiefonds" für die Gläubiger verlieren würde. Um diesen im Hinblick auf die Einleger unerwünschten Zustand zu verhindern, schreibt das Bankgesetz in § 28, Abs. 1 vor, daß die Summe der von einer Bank angenommenen Spareinlagen ein bestimmtes Vielfaches des Gesamtbetrages ihres eingezahlten oder für die Türkei bestimmten Kapitals und ihrer Rücklagen nicht überschreiten darf.

Da die Spareinlagen den überwiegendsten Teil der Einlagen darstellen und vordringlich zu beschützen sind, spricht das Gesetz ausschließlich von Spareinlagen. Es wäre jedoch logischer und zweckmäßiger gewesen, hier den allgemeinen Ausdruck "Einlagen" zu verwenden (34).

3. Persönliche Zulassungsvoraussetzungen

a) Persönliche Zuverlässigkeit und fachliche Eignung der Geschäftsleiter nach dem Kreditwesengesetz

Die Banken erscheinen als die wichtigsten Institutionen des modernen Wirtschaftslebens. Ihre Lebens- und Leistungsfähigkeit ist mit öffentlichem Interesse eng verbunden. Das öffentliche Vertrauen ist für ihre Tätigkeit von ent-

33) ebenso ATASAGUN: Bankalar Kanunu S. 67.

34) IMREGÜN: Mevduatı Koruma S. 30, Fußnote 52.

scheidender Bedeutung und muß mit allen Mitteln erhalten und gestärkt werden. Deshalb verlangen die Aufsichtsgesetze von den Geschäftsleitern der Banken die ihrem Beruf entsprechenden Eigenschaften. Es handelt sich hier um deren moralische und fachliche Qualifikation.

Gemäß § 33, Abs. 1, No. 2 und 3 KWG darf die Erlaubnis vom Bundesaufsichtsamt versagt werden, wenn ein Antragsteller oder ein Geschäftsleiter nicht zuverlässig ist bzw. der Inhaber oder ein Geschäftsleiter die zur Leitung des Kreditinstituts erforderliche fachliche Eignung nicht hat.

Bevor wir auf diese von den Geschäftsleitern verlangten Eigenschaften näher eingehen, müssen wir feststellen, wer als Geschäftsleiter anzusehen ist. Das Kreditwesengesetz gibt hierfür eine Legaldefinition: "Geschäftsleiter im Sinne dieses Gesetzes sind diejenigen natürlichen Personen, die nach Gesetz, Satzung oder Gesellschaftsvertrag zur Führung der Geschäfte und zur Vertretung eines Kreditinstituts in der Rechtsform einer juristischen Person oder einer Personenhandels-gesellschaft berufen sind, Geschäftsführer von Kreditgenossenschaften auch dann, wenn sie nicht dem Vorstand angehören" (§ 1, Abs. 2, Satz 1 KWG). Abweichend von der alten Regelung sieht das Gesetz nun in § 1, Abs. 2, Satz 2 und 3 aus Zweckmäßigkeitsgründen vor, daß das Bundesaufsichtsamt in Ausnahmefällen auch andere als die oben genannten Personen ("geborene" Geschäftsleiter) als Geschäftsleiter bezeichnen kann ("gekorene" Geschäftsleiter). Diese Personen müssen gleichfalls zuverlässig sein und die erforderliche fachliche Eignung haben. "Die Anerkennung "geborener" Geschäftsleiter ist auf Ausnahmefälle beschränkt, weil grundsätzlich nur diejenigen Personen für die Erhaltung des Gesetzes verantwortlich sein sollen, die auch die interne Verantwortung für die Geschäfte des Kreditinstituts tragen. Ein Rechtsanspruch auf Anerkennung eines Geschäftsleiters besteht daher nicht. Ausnahmefälle liegen insbesondere dann vor, wenn der Inhaber oder der einzige Geschäftsleiter eines Kreditinstituts schwer erkrankt oder sonstwie längere Zeit verhindert ist". (35).

Wir wollen nunmehr auf die für Geschäftsleiter geforderten Eigenschaften etwas eingehen.

aa) Persönliche Zuverlässigkeit.

Da die Kreditinstitute weitgehendst mit fremden Geldern arbeiten, die ihnen im Vertrauen auf ihre korrekte Geschäftsführung übergeben wurden, ist es im Interesse eines wirksamen Gläubigerschutzes unbedingt erforderlich, daß ihre leitenden Personen einen hohen Grad von persönlicher Zuverlässigkeit aufweisen.

35) Regr. Begr. zu § 1 Reg. E.

Die persönliche Zuverlässigkeit ist in der Regel zu verneinen, wenn der Inhaber oder Geschäftsleiter Vermögensdelikte begangen, gegen gesetzliche Ordnungsvorschriften für den Betrieb eines Unternehmens nachhaltig verstoßen oder in seinem privaten oder geschäftlichen Verhalten gezeigt hat, daß von ihm eine solide Geschäftsführung nicht erwartet werden kann (36).

"Die persönliche Zuverlässigkeit wird auch von denjenigen Erlaubnisträgern verlangt, die nicht Geschäftsleiter sind und deren fachliche Eignung nach § 33, Abs. 1, No. 3 KWG deshalb nicht zu prüfen ist, z.B. von persönlich haftenden Gesellschaftern einer Personenhandelsgesellschaft, die von der Geschäftsführung oder der Vertretungsmacht ausgeschlossen sind" (37).

Die alte Fassung des KWG verlangte "ehrbar" zu sein. Die beiden Begriffe sind ähnlich aber nicht identisch. Die "mangelnde" Zuverlässigkeit wird regelmäßig auch den Begriff der Nichtehrbarkeit erfüllen. Der Begriff "Ehrbarkeit" geht aber weiter als "Zuverlässigkeit"; denn "Zuverlässigkeit bezieht sich nur auf das Tun oder Unterlassen eines Menschen in Bezug auf seine Eigenschaft als Geschäftsleiter eines Kreditinstitutes. Ehrbarkeit umfaßt aber das Verhalten einer Person innerhalb und außerhalb des Dienstes, womit nicht gesagt wird, daß aus dem außerdienstlichen Verhalten nicht auch auf die Zuverlässigkeit Schlüsse zulässig wären" (38).

Bei der Zuverlässigkeit kommt es darauf an, "ob das ganze Verhalten eines Geschäftsleiters darauf schließen läßt, daß durch sein Dasein und Wirken das Kreditinstitut oder dessen Kundschaft in ihren Interessen geschädigt werden können" (39).

Ob man jemanden für zuverlässig hält oder nicht, ist häufig eine Sache des Gefühls. Um unkontrollierbaren Entscheidungen vorzubeugen, wird daher vom Gesetz für mangelnde Zuverlässigkeit das Vorliegen entsprechender Tatsachen verlangt. Die mangelnde Zuverlässigkeit muß also durch bestimmte Tatbestände erwiesen sein. Eine bloße Auffassung, ein allgemeiner Persönlichkeitseindruck, eine Äußerung Dritter allein genügen nicht. Aus den Tatsachen muß sich ergeben, daß der Betroffene daraufhin im Zeitpunkt der Entscheidung nach allgemeiner Lebenserfahrung nicht zuverlässig ist. Es genügt, wenn dargetan wird, daß sich aus Tatsachen mit erheblicher Wahrscheinlichkeit eine Unzuverlässigkeit ergibt. "Ein Beweis der Unzuverlässigkeit kann nicht geführt und damit nicht gefordert werden" (40).

36) Regr. Begr. zu § 32 Reg. E (§ 33 KWG).

37) Reg. Begr. zu § 32 Reg. E.

38) PRÖHL: a. a. O. S. 148.

39) Ebenda S. 164 ff.

40) SZAGUNN-NEUMANN, W.: Gesetz über das Kreditwesen, Stuttgart, 1961, Anm. 20 zu § 33.

bb) Fachliche Eignung.

Wie schon erwähnt, verbietet das Gesetz in § 33, Abs. 1, No. 3 auch die Erteilung der Erlaubnis, wenn Tatsachen vorliegen, aus denen sich ergibt, daß der Inhaber oder ein Geschäftsleiter nicht die zur Leitung des Kreditinstituts erforderliche fachliche Eignung hat.

Da sich die einzelnen Kreditinstitute in Größe und Geschäftsart ganz erheblich voneinander unterscheiden, sind die Anforderungen des Gesetzes an die fachliche Eignung nur allgemein gehalten. Nach § 33, Abs. 2 KWG ist die fachliche Eignung im Regelfalle anzunehmen, wenn ein Inhaber oder Geschäftsleiter eine dreijährige leitende Tätigkeit bei einem vergleichbaren Kreditinstitut nachweist. "Da die Bestimmung Ausnahmen zuläßt, kann das Bundesaufsichtsamt im Einzelfall eine beantragte Erlaubnis trotz der dreijährigen Tätigkeit versagen. Sonst müßte es beispielsweise ein Kreditinstitut zulassen, dessen Inhaber zwar längere Zeit bei einem anderen Kreditinstitut als Geschäftsleiter tätig war, aber möglicherweise sogar auf Betreiben des Bundesaufsichtsamtes wegen mangelnder Eignung nach § 35 KWG aus dieser Stellung entfernt worden ist" (41).

Ganz allgemein kann man sagen, daß eine Person dann fachlich geeignet im Sinne des Gesetzes ist, "wenn nach ihren Fähigkeiten, ihren bisher gezeigten Leistungen und ihren Erfahrungen zu erwarten ist, daß sie das Institut, für das eine Erlaubnis beantragt ist, so leiten wird, daß das Institut funktionsfähig bleibt und seine Gläubiger vor Verlusten geschützt werden" (42).

Aus all dem ergibt sich, daß die erforderliche fachliche Eignung durch fachliche Vorbildung und durch Erfahrungen, d. h. durch längere Tätigkeit in einem Kreditinstitut, erworben werden kann.

Zur Versagung der Erlaubnis ist es aber nicht ausreichend, daß die mangelnde fachliche Eignung des Geschäftsleiters nur vermutet wird, sondern sie muß vielmehr durch konkrete Tatsachen, z. B. eine frühere Entlassung wegen mangelnder Eignung, erhärtet werden können.

41) Reg. Begr. zu § 32 Reg. E. (§ 33 KWG)

42) SZAGUNN-NEUMANN: a. a. O. Anm. 28 zu § 33.

- b) Die Voraussetzungen, die in der Person der Gründer bzw. der "Geschäftsleiter" (43) nach dem türkischen Bankgesetz vorliegen müssen.

aa) Fachliche Eignung.

Das Bankgesetz enthält im Gegensatz zum Kreditwesengesetz keine positiv-rechtliche Regelung über die fachliche Eignung der "Geschäftsleiter" von Banken. Nach § 5 BG müssen jedoch die Gründer einer Bank den Anmeldepapieren, die gemäß § 7 für die Zulassung einzureichen sind, auch einen Anmeldeschein beifügen, in den unter anderem ihre Namen und die von ihnen bis zum Anmeldedatum ausgeübten Berufe einzutragen sind. Nach der Begründung zum Gesetz (44) verfolgt man hiermit das Ziel, die fachliche Eignung der Gründer festzustellen. Das Finanz- und das Handelsministerium können von den Gründern zwecks Ermittlung der fachlichen Qualifikation weitere Auskünfte verlangen. Wenn sich daraus ergibt, daß diese Personen für eine Bankgründung völlig ungeeignet sind, dann sollen das Finanz- und das Handelsministerium in ihrem gemeinsamen Vorschlag an den Ministerrat die Erlaubniserteilung ablehnen. Der Ministerrat ist zwar an diesen Vorschlag nicht gebunden, wird aber in aller Regel ebenfalls zu einer negativen Beurteilung kommen.

Durch die Vorschrift des § 5 BG und die daraus hergeleiteten Grundsätze kann die fachliche Eignung der Gründer einigermaßen sichergestellt werden. In Wirklichkeit ist aber nicht so sehr für die Gründer, als vielmehr für die "Geschäftsleiter", die ja tatsächlich die Bank leiten, eine ausreichende fachliche Qualifikation zu verlangen. Wenn sich das Fehlen einer entsprechenden Vorschrift in der Praxis nicht allzu nachteilig auswirkt, so liegt das in der Hauptsache daran, daß keine Bank fachlich nicht genügend vorgebildete Personen mit der Geschäftsleitung beauftragen wird, also in aller Regel die fachliche Eignung der "Geschäftsleiter" selbst nachprüft. Trotzdem wäre es empfehlenswert, ähnliche Eignungsvorschriften, wie sie das Kreditwesengesetz enthält, auch in das türkische Bankgesetz aufzunehmen.

-
- 43) Das Bankgesetz kennt den Begriff des Geschäftsleiters nicht. Die in § 15, Abs. 3 BG aufgezählten Personen mit Ausnahme der Kontrolleure, also der Vorsitzende und die Mitglieder des Verwaltungsrats, der Generaldirektor, die stellvertretenden Generaldirektoren und die im ersten Grad zeichnungsberechtigten Angestellten haben aber eine ähnliche Stellung wie die Geschäftsleiter nach dem KWG. Wenn daher in den folgenden Ausführungen vom "Geschäftsleiter" die Rede ist, so sind damit die umstehend aufgezählten Personen gemeint.

- 44) zitiert bei ATASAGUN: Bankalar Kanunu S. 37.

bb) Moralische Qualifikation

Von den leitenden Personen und den Gründern einer Bank wird nicht nur erwartet, daß sie fachlich geeignet sind, sondern sie sollen auch in moralischer Hinsicht ausreichend qualifiziert sein. Dementsprechend schließt § 15, Abs. 3 BG Personen, die wegen eines Verstoßes gegen die Vorschriften des Bankgesetzes zu Gefängnisstrafe oder wegen ehrenrühriger Verbrechen verurteilt worden sind, sowie Personen, die in Konkurs gefallen sind, von einer Tätigkeit als "Geschäftsleiter" aus. Nach der parallelen Vorschrift des § 7, Abs. 3 BG darf die Gründung einer Bank dann nicht genehmigt werden, wenn die Gründer wegen ehrenrühriger Verbrechen verurteilt worden sind. Für die Versagung der Erlaubnis genügt es bereits, wenn einer der Gründer wegen eines solchen Deliktes bestraft wurde oder - da die leitenden Personen einer Bank bei der Gründung meist schon feststehen und in den Anmeldepapieren genannt werden - einer der "Geschäftsleiter" dem in § 15, Abs. 3 BG aufgeführten Personenkreis angehört.

Die Frage, wer darüber zu entscheiden hat, ob ein Verbrechen als "ehrenrührig" anzusehen ist, hat die "Große Nationalversammlung der Türkei" mit Beschluß No. 991 vom 17. 5. 1937 dahingehend entschieden, daß hierfür die "zuständigen Instanzen" im Rahmen ihres pflichtgemäßen Ermessens zuständig seien. In den Fällen der §§ 7, Abs. 3 und 15, Abs. 3 BG ist der Ministerrat, der über die Zulassung endgültig entscheidet, eine solche "zuständige Instanz".

Wenn auch § 7, Abs. 3 BG verhindert, daß kriminelle Elemente Banken gründen, so ist damit ihr Eindringen in den Kreis der Bankaktionäre doch nicht für alle Zeit ausgeschlossen; denn es bleibt ihnen stets die Möglichkeit, Bankaktien käuflich zu erwerben. Die Umgehung des § 7, Abs. 3 BG kann auch ganz bewußt geschehen, indem sie nämlich zur Gründung unbescholtene Strohmänner vorschieben, die ihnen später die bei der Gründung übernommenen Aktienpakete zu übertragen haben. Dadurch könnte die Schutzvorschrift des § 7, Abs. 3 BG in einem gefährlichen Ausmaße an Wirksamkeit verlieren. Die Gesetzeslücke sollte deshalb baldmöglichst durch eine ergänzende Bestimmung beseitigt werden, die von jeder Person, die in einem größeren Umfang Bankaktien erwirbt, die gleichen Voraussetzungen verlangt (45).

Das Bestreben des Gesetzgebers, nicht vertrauenswürdige Personen vom Aktienerwerb möglichst auszuschließen, hat auch in § 4, Ziff. 1 BG seinen Niederschlag gefunden. Nach dieser Vorschrift muß bei Aktiengesellschaften, die zum Betreiben von Bankgeschäften gegründet worden sind, die Mehrheit des Grundkapitals in Namensaktien verbrieft sein. Bei der Erörterung in der Nationalversammlung wurde darauf hingewiesen, daß mit dieser Vorschrift bezweckt werde, jeder-

45) ATASAGUN: Bankalar Kanunu S. 41 f.

zeit die Personen feststellen zu können, die eine Bank beherrschen und daraufhin auch untersucht werden können, ob es sich bei diesen um ehrbare Leute handle. Der Finanzminister sprach sehr zutreffend von der "Möglichkeit der Feststellung der Vertrauenswürdigkeit der Aktionäre" (46). Wenn also die Mehrheit der Aktionäre hinsichtlich ihrer moralischen Qualifikation zu Bedenken Anlaß gibt, so kann ggf. die zuständige Instanz die ihr notwendig erscheinenden Maßnahmen treffen.

cc) Vereidigung

Bevor die "Geschäftsleiter" einer Bank ihre Tätigkeit aufnehmen dürfen, müssen sie vor dem örtlich zuständigen Landgericht einen Eid dahingehend leisten, daß sie während ihrer Tätigkeit die Angelegenheiten der Bank mit größter Sorgfalt und Ehrlichkeit erledigen und gegen die Vorschriften des Bankgesetzes weder bewußt noch vorsätzlich verstoßen noch einen Verstoß anderer dulden würden (§ 18 BG). Bei dieser Verpflichtung handelt es sich mittelbar auch um eine Zulassungsvoraussetzung; denn selbstverständlich wird einer Bank, deren "Geschäftsleiter" die Eidesleistung verweigern, auch keine Erlaubnis erteilt werden.

Der Wert der Vereidigung liegt überwiegend im psychologischen Bereich. Man will die leitenden Personen nochmals eindringlich auf ihre Pflichten hinweisen und hofft dadurch auch weniger charakterstarke Persönlichkeiten zu größter Pflichttreue bestimmen zu können.

dd) Das Verbot, Angehörige bestimmter Berufe als "Geschäftsleiter" zu bestellen.

Eine weitere mittelbare Zulassungsvoraussetzung enthält § 17 BG, wonach die Agenten, die bei den Effekten- und Wechselbörsen tätig sind, sowie die Personen, die sich mit dem Effektenhandel befassen, und außerdem die geschäftsführenden Gesellschafter und die anderen leitenden Personen von Handelsgesellschaften, die dauernd den Effektenhandel betreiben, in keiner Bank als "Geschäftsleiter" beschäftigt werden dürfen. Da die Banken stets umfangreiche Effektingeschäfte tätigen, soll durch diese Vorschrift vermieden werden, daß die "Geschäftsleiter" ihre Stellung mißbräuchlich zum eigenen Vorteil ausnutzen (47).

4. Bedürfnisprüfung

a) In Deutschland

Um einer unerwünschten Ausdehnung des Kreditapparates zu begegnen, sehen manche Bankenaufsichtsgesetze vor, daß die Errichtung eines Kreditinstituts

46) zitiert bei ATASAGUN: a.a.O. S. 30.

47) ATASAGUN: a.a.O. S. 193; ULUTAN: Bankalar Kanunu S. 92.

oder einer Zweigstelle einer Bedürfnisprüfung unter dem Gesichtspunkt der allgemeinen wirtschaftlichen Nötwendigkeit unterliegt.

Auch das alte Kreditwesengesetz sah in § 4, Abs. 1, Buchst. b eine Bedürfnisprüfung vor: "Die Erlaubnis darf versagt werden, wenn sie unter Berücksichtigung der örtlichen und gesamtwirtschaftlichen Bedürfnisse nicht gerechtfertigt erscheint". Nach Inkrafttreten des Grundgesetzes war es zweifelhaft, ob diese Bestimmung wegen Art. 12 GG weiterhin anwendbar sei. Im Schrifttum wurde diese Frage vielfach verneint, weil Zulassungsbestimmungen, die lediglich auf ein wirtschaftliches Bedürfnis abstellen (objektive Zulassungsschranken), mit Inkrafttreten des Grundgesetzes weggefallen seien (48). Die Bedürfnisprüfung, wie sie von den Bankenaufsichtsbehörden gemäß den §§ 3 und 4 KWG a.F. vorgenommen wurden, ist denn auch vom Bundesverwaltungsgericht mit Urteil vom 10. 7. 1958 (49) als mit dem Grundrecht auf freie Berufswahl (Art. 12, Abs. 1 GG) nicht vereinbar bezeichnet worden.

Da die Bedürfnisprüfung nach der Rechtssprechung des Bundesverwaltungsgerichtes gegen Art. 12 GG verstieß, wurde sie auch nicht mehr in das neue Kreditwesengesetz als ein Grund zur Versagung der Erlaubnis aufgenommen (50). Obwohl diese Folgerung vom juristischen Standpunkt aus selbstverständlich war, fand die gänzliche Abschaffung der Bedürfnisprüfung wegen der wirtschaftlichen Konsequenzen nicht uneingeschränkte Zustimmung. Der Bundesverband des privaten Bankgewerbes e. V. ist z. B. der Meinung, daß der Wegfall der Erlaubnispflicht für die Errichtung von Zweigstellen ausserordentlich bedenklich erscheint (51).

b) In der Türkei

Nach dem Bankgesetz unterliegt die Neugründung einer Bank (§ 7 BG) oder die Eröffnung einer neuen Zweigstelle (§ 10 BG) dann keiner wirtschaftlichen Bedürfnisprüfung, wenn sie in Städten errichtet werden, in denen noch keine Bank oder Bankzweigstelle vorhanden ist. Wenn dagegen die neue Bank oder Zweigstelle in einer Stadt gegründet werden soll, in der sich schon eine Bank oder eine Zweigstelle befindet, so unterliegt die Gründung einem besonderen Verfahren.

48) MAUNZ, Theodor: Deutsches Staatsrecht, 9. Aufl. München und Berlin 1959 S. 130.

49) Urteil vom 10. 7. 1958 / I c 205/55 - B Verw. G. E 8 5. 14, 20

50) RULAND-Bericht vor § 32.

51) zitiert in: Zeitschrift für das gesamte Kreditwesen 1959, S. 861;

vgl. auch KALVERAM-GÜNTHER, S. 127.

Die Antragsteller, die in einer solchen Stadt eine Bank oder eine Zweigstelle errichten wollen, haben ihrem Zulassungsantrag eine ausführlich begründete Erklärung mit den erforderlichen Unterlagen beizufügen, in der sie darlegen sollen, daß die Eröffnung einer Bank oder Zweigstelle in der betreffenden Stadt wegen der dortigen wirtschaftlichen Verhältnisse oder wegen ihrer geschäftlichen Beziehungen mit dieser Stadt nach ihrer Ansicht notwendig sei (§ 11, Abs. 1 BG).

Soweit es das Finanzministerium für erforderlich hält, läßt es durch vereidigte Bankprüfer oder andere geeignete Organe untersuchen, ob die Neugründung einer Bank oder die Errichtung einer Zweigstelle in diesem Ort gesamtwirtschaftlich nachteilig sein könnte (§ 11, Abs. BG). Die Notwendigkeit dieser Untersuchung wird vom Finanzministerium nach seinem freien Ermessen festgestellt (52).

Der Untersuchungsbericht und die Erklärung des Antragstellers werden vom Finanzministerium dem Handelsministerium und dem Bankenverband zur Stellungnahme zugesandt. Wenn das Finanzministerium auf Grund der durchgeführten Untersuchung und der erhaltenen Stellungnahme zu dem Ergebnis kommt, daß eine neue Bank oder Zweigstelle in der fraglichen Stadt nachteilig sei, so legt es den Antrag dem Ministerrat zur Entscheidung vor (§ 11, Abs. 3 BG). Schließt sich der Ministerrat der Auffassung des Finanzministeriums an, dann werden für die Dauer eines Jahres neue Anträge, in dieser Stadt eine Bank oder Zweigstelle zu errichten, nicht angenommen (§ 11, Abs. 4 BG).

Der Ministerrat ist an den Bericht der vereidigten Bankprüfer nicht gebunden. Selbst wenn die vereidigten Bankprüfer zu einer strikt ablehnenden Auffassung gelangt sind, kann der Ministerrat der Neugründung zustimmen und umgekehrt. Der Ministerrat ist eben in erster Linie eine politische Instanz und bei seiner Entscheidung spielt die von ihm verfolgte Wirtschafts- und Kreditpolitik eine große Rolle. Kurz gesagt, die Regierung ist bei der Bankzulassung völlig ungebunden und frei (53).

Demgemäß hat die Regierung durch Verordnung vom 9.4.1958 (54) beschlossen, generell für die Dauer eines Jahres keine Erlaubnis zur Neugründung von Banken zu erteilen.

Da der Geschäftsbereich der Zweigstellen gesetzlich nicht begrenzt ist, kann theoretisch jede Zweigstelle ohne irgendeine Erlaubnis mit allen Gebieten

52) ULUTAN: Bankalar Kanunu S. 74.

53) so ATASAGUN: Bankalar Kanunu S. 109.

54) zitiert bei ATASAGUN: a. a. O. S. 112.

der Türkei geschäftliche Beziehungen unterhalten, d. h. Einlagen annehmen, Kredite gewähren usw. (55). Deshalb ist die Beschränkung der Errichtung von Zweigstellen nicht so bedeutungsvoll wie die Beschränkung der Neugründung von Banken selbst. Trotzdem kann man aber nicht sagen, daß die Bestimmungen des § 11 BG für die schon bestehenden Banken bedeutungslos sind; denn die Geschäftstätigkeit einer Bank oder Zweigstelle mit der ganzen Türkei ist zwar juristisch möglich, in der Praxis jedoch mit ganz erheblichen Schwierigkeiten verbunden. Bei einer zukünftigen Revision des Gesetzes sollte trotzdem der Geschäftsbereich der Zweigstellen abgegrenzt werden, damit die Bedürfnisprüfungen an Bedeutung gewinnen.

In diesem Zusammenhang wollen wir abschließend das verfassungsrechtliche Problem der Bedürfnisprüfung in der Türkei untersuchen. Wie bereits erwähnt, wurde die Bedürfnisprüfung in der Bundesrepublik vom Bundesverwaltungsgericht als "verfassungswidrig" erklärt. Für den Bereich des türkischen Bankgesetzes kann jedoch keine Rede von Verfassungswidrigkeit sein (56).

Obwohl nach Art. 40, Abs. 1 der Türkischen Verfassung vom 27. 5. 1961 jeder das Recht hat, seine Arbeitsgebiete frei zu wählen, Verträge frei zu schließen und private Unternehmen frei zu gründen, können diese Rechte angesichts des öffentlichen Interesses beschränkt werden (Art. 40, Abs. 2 Türk. Verf.). Darüberhinaus war seit 5. 2. 1937 in die alte Verfassung der sogenannte "Etatismus" (57) als wirtschaftspolitischer Grundsatz aufgenommen worden.

55) ATASAGUN: a. a. O. S. 65.

56) ebenda: S. 109.

57) Unter "Etatismus" versteht man in der Türkei eine bis zu einem gewissen Grade vom Staate dirigierte Volkswirtschaft, bei welcher aber der Privatinitiative ein gewisser Spielraum gelassen wird.

Für den Etatismus stellte man folgende Formel auf:

Um den Wohlstand der Nation und die Erneuerung des Landes in einer möglichst kurzen Frist zu sichern und unter Aufrechterhaltung der Privatinitiative als Arbeitsbasis wird eine Intervention des Staates in den Fällen für notwendig erachtet, insbesondere auf wirtschaftlichem Gebiete, in denen die generellen und höchsten Interessen der Nation auf dem Spiele stehen.

Dieser aus dem Jahre 1931 stammenden Formel wurde im Jahre 1935 noch folgende genauere Bestimmung hinzugefügt:

In dem gleichen Maße, in dem der Staat konstruktiv und schöpferisch wirksam in die ökonomischen Fragen eingreifen muß, wird der Staat die Privatinitiativen ermutigen und die bereits entstandenen Privatinitiativen regeln und kontrollieren.

Die neue türkische Verfassung legt in Art. 41, Abs. 2 in Verbindung mit Art. 129 fest, daß die wirtschaftliche Entwicklung des Landes nach den vom Staat aufgestellten Wirtschaftsplänen verwirklicht wird. Zur Aufstellung dieser Wirtschaftspläne ist der Staat bzw. die "Staatliche Organisation für die Wirtschaftsplanung" verpflichtet. Aus diesen Vorschriften ergibt sich, daß die neue Türkische Verfassung den Grundsatz der "Planwirtschaft" noch bewahren will. Da nun der Staat zur Leitung des wirtschaftlichen Lebens des Landes durch die Verfassung verpflichtet ist, darf er natürlich auch Bedürfnisprüfungen für die Kreditinstitute durchführen, damit das allgemeine Interesse des ganzen Volkes nicht geschädigt wird. Hier kann also von einer Verfassungswidrigkeit niemals die Rede sein.

II. DIE ERTEILUNG DER ERLAUBNIS

1. Nach dem Kreditwesengesetz

Nachdem wir bisher die Voraussetzungen zur Zulassung untersucht haben, können wir jetzt auf die eigentliche Zulassung, d.h. die Erteilung der Erlaubnis eingehen. Hier ist zunächst festzustellen, wer Erlaubnisträger ist. In § 32, Abs. 1 KWG heißt es ganz allgemein: "Wer Bankgeschäfte in dem in § 1, Abs. 1 bezeichneten Umfang betreiben will, bedarf der schriftlichen Erlaubnis des Bundesaufsichtsamtes". Erlaubnisträger sind demnach bei Einzelfirmen der Inhaber, bei Personenhandelsgesellschaften die einzelnen persönlich haftenden Gesellschafter, nicht die Gesellschaft. Ein neu eintretender persönlich haftender Gesellschafter bedarf somit der Erlaubnis, auch wenn er von der Geschäftsführung ausgeschlossen ist. Bei Kreditinstituten in der Rechtsform einer juristischen Person ist diese Träger der Erlaubnis (58).

Für die Erteilung der Erlaubnis ist das Bundesaufsichtsamt zuständig. Sie muß schriftlich erteilt werden. Die Schriftform ist hier eine Wirksamkeitsvoraussetzung.

Das Gesetz sieht eine Erlaubnispflicht nur für die Errichtung neuer Kreditinstitute und den Wechsel der Erlaubnisträger vor. Nach dem alten Kreditwesengesetz waren dagegen die in § 3 erschöpfend aufgezählten Fälle erlaubnispflichtig, unter anderen der Betrieb von Zweigniederlassungen, Depositenkassen, Agenturen, Annahme- und Zahlstellen, sowie die Übernahme dauernder Beteiligungen an anderen Kreditinstituten. Nach Art. 1 der 1. DVO (59) waren auch die räumliche Verlegung eines Kreditinstituts oder einer Zweigstelle, die Ausdehnung des Ge-

58) Regr. Begr. zu § 31 Reg. E (= § 32 KWG).

59) abgedruckt bei CONSRUCH-MÖLLER, Kreditwesen-Gesetz München, Berlin 1958, S. 54.

schäftsbetriebes auf die Annahme von Geldbeträgen, die Änderung der Rechtsform eines Kreditinstitutes usw., erlaubnispflichtig. Für einen Teil dieser Fälle bestehen jetzt aber noch Meldepflichten nach § 24 KWG.

Wenn keiner der in § 33 KWG aufgezählten Versagungsgründe vorliegt, dann muß das Bundesaufsichtsamt die Erlaubnis erteilen. Diesen Grundsatz kann man durch Umkehrschluß aus § 33 KWG entnehmen, denn der Gesetzestext lautet: "Die Erlaubnis darf nur versagt werden, wenn" einer der im Gesetz aufgezählten Gründe gegeben ist. Besteht andererseits einer der Versagungsgründe, so muß das Bundesaufsichtsamt den Antrag nicht unbedingt zurückweisen. Es kann vielmehr in besonderen Fällen, gegebenenfalls unter Auflagen, nach einem pflichtgemäßen Ermessen die Erlaubnis dennoch erteilen (60).

2. Nach dem türkischen Bankgesetz

Wir haben schon an früherer Stelle erwähnt, daß die Banken in der Türkei als Aktiengesellschaften errichtet werden müssen. Es ist aber nicht nötig, daß eine Bank zuerst als eine gewöhnliche Aktiengesellschaft gestaltet wird, und erst daran anschließend eine Erlaubnis zum Betreiben von Bankgeschäften erwirkt wird (vgl. § 7, Abs. 2 BG). Eine Aktiengesellschaft kann vielmehr von Anfang an als Bank gegründet werden. In diesem Fall ist schon zur Gründung eine Erlaubnis des Ministerrats erforderlich (vgl. § 7, Abs. 1 BG).

Das Zulassungsverfahren für die Banken kann in zwei Stadien eingeteilt werden:

a) Die vom Ministerrat zu erwirkende Erlaubnis für die Gründung.

Hier sind zwei Fälle zu unterscheiden:

aa) Die Bank soll in einer Stadt gegründet werden, in der sich noch keine Bank oder Bankzweigstelle befindet (vgl. die Ausführungen oben unter "Bedürfnisprüfung"). Die Zulassung richtet sich hier nach § 7 BG, d. h. die Gründer müssen für die Gründung eine Erlaubnis einholen, die auf gemeinsamen Vorschlag des Finanz- und des Handelsministeriums vom Ministerrat erteilt wird (§ 7, Abs. 1 BG). Die Erlaubnis darf nur erteilt werden, wenn festgestellt worden ist, daß die Satzung der Aktiengesellschaft den Bestimmungen des Bankgesetzes nicht widerspricht und die Gründer der Bank wegen ehrenrühriger Verbrechen nicht verurteilt worden sind (§ 7, Abs. 3 BG).

Auch die Errichtung einer neuen Zweigstelle ist erlaubnispflichtig. Nach § 10, Abs. 1 BG müssen die Banken für jede Zweigstelle, die sie nach dem Inkrafttreten des Bankgesetzes eröffnen wollen, vom Finanzministerium eine eigene Erlaubnis erwirken. Die Erlaubnis wird ihnen nach Zustimmung des Handelsministeriums erteilt (§ 10, Abs. 2 BG).

60) Reg. Begr. zu § 32 Reg. Ent. (= § 33 KWG)

vgl. auch ZIMMERER-SCHÖNLE: Kreditwesengesetz, Wiesbaden 1962,

Anm. 3 zu § 33.

Das Zulassungsverfahren ist also hier verhältnismäßig einfach, da der Staat die Gründung von Banken und die Errichtung von Zweigstellen in solchen Städten fördern will (61).

bb) Falls dagegen eine neue Bank oder Zweigstelle in einer Stadt gegründet werden soll, in der schon eine oder mehrere Banken oder Zweigstellen bestehen, so unterliegt die Gründung nicht nur den Bestimmungen der §§ 7 bzw. 10 BG, sondern es findet darüberhinaus das besondere Verfahren des § 11 BG statt. Wie wir schon gesehen haben, kann das Finanzministerium nach dieser Vorschrift eine "Bedürfnisprüfung" vornehmen. Wenn es ohne Bedürfnisprüfung der Neugründung zustimmen will, so richtet sich auch in diesem Fall die Zulassung einer Bank nach § 7 BG, die einer Zweigstelle nach § 10 BG (62).

Kommt das Finanzministerium auf Grund der Bedürfnisprüfung zu dem Ergebnis, daß die Neugründung nachteilig sei, so entscheidet endgültig als höchste Instanz der Ministerrat (§ 11, Abs. 3 BG). Schließt sich dieser der negativen Auffassung des Finanzministeriums an, dann ist damit nicht nur der vorliegende Antrag endgültig abgelehnt, sondern es werden auch für die Dauer eines Jahres keine neuen Anträge, in der fraglichen Stadt eine Bank oder Zweigstelle zu errichten, angenommen. Wenn der Ministerrat für die Zulassung ist, erteilt er den Antragstellern die Erlaubnis.

b) Die besondere Erlaubnis für das Betreiben von Bankgeschäften und die Annahme von Einlagen.

Logischerweise müßte das Zulassungsverfahren mit der vom Ministerrat erteilten Erlaubnis beendet sein. Das ist aber nicht der Fall. Das Bankgesetz hat das Zulassungsverfahren vielmehr sehr kompliziert gestaltet. Ehe die Banken ihre eigentliche Geschäftstätigkeit aufnehmen können, müssen sie nämlich um die besondere Erlaubnis, Bankgeschäfte betreiben und Einlagen annehmen zu dürfen, nachsuchen.

Nach der Erwirkung der Gründungserlaubnis vom Ministerrat wird die Bankaktiengesellschaft gemäß den Bestimmungen des türkischen Handelsgesetzes gegründet. Erst dann kann dem Finanz- und dem Handelsministerium je eine Erklärung eingereicht werden, um die besondere Erlaubnis, Bankgeschäfte betreiben und Einlagen annehmen zu dürfen, zu erlangen (§ 12, Abs. 1 BG). In dieser Erklärung sind die Firma, die Zweigstellen, das Grundkapital, die Höhe der Rücklagen, der Gegenstand der Banktätigkeit usw. anzugeben (§ 12, Abs. 2 BG).

61) EREM: a. a. O. S. 19; ULUTAN: Bankalar Kanunu S. 329.

62) EREM: a. a. O. S. 19.

Auf Grund der eingereichten Erklärung untersucht das Finanzministerium, ob die im Bankgesetz vorgesehenen Voraussetzungen erfüllt sind. Ergeben sich keine Bedenken, so erteilt das Finanzministerium im Benehmen mit dem Handelsministerium innerhalb von zwei Monaten nach Einreichung der Erklärung die besondere Erlaubnis (§ 13, Abs. 1 BG). Liegen nicht alle der geforderten Voraussetzungen vor, so setzt das Finanzministerium eine angemessene Frist zur Beseitigung der Mängel (§ 13, Abs. 2, Satz 1 BG). Diese Frist kann verlängert werden. Wenn aber die Beseitigung der Mängel unmöglich erscheint, kann die besondere Erlaubnis ohne Fristsetzung gleich versagt werden (63). Wurde eine Frist gesetzt und haben die Antragsteller die ihnen gemachten Auflagen nicht befriedigend erfüllt, so schlägt das Finanzministerium dem Ministerrat die Rücknahme der Gründungserlaubnis vor (§§ 13, Abs. 2, Satz 3, 9, Abs. 1 BG). Der Ministerrat ist für die endgültige Entscheidung zuständig (64).

Durch die Erlangung der Erlaubnis zur Betreibung von Bankgeschäften und zur Annahme von Einlagen wird eine Bank somit arbeitsfähig.

Das Zulassungsverfahren nach dem Bankgesetz ist, wie sich aus unserer Darstellung ergibt, in der Tat sehr umständlich und wenig sinnvoll. Wenn durch die Gründungserlaubnis doch keine Zuständigkeit zur Aufnahme der Banktätigkeit begründet wird, so ist sie überflüssig und zwecklos (65).

Die Regierung begründet die doppelte Erlaubnis damit, daß nach der Erteilung der ersten Erlaubnis, also der Gründungserlaubnis durch den Ministerrat, bei der betreffenden Bank Zustände offenkundig werden und Ereignisse eintreten könnten, die die Erlaubnis zur Aufnahme der eigentlichen Bankgeschäfte nicht mehr vertretbar erscheinen lasse. Die Möglichkeit, einer solchen Bank gemäß § 71 BG durch Gerichtsurteil die Tätigkeit verbieten zu lassen, sei zwar gegeben, aber das Gerichtsverfahren könne doch so lange dauern, daß in der Zwischenzeit ein großer Schaden nicht nur für die Gläubiger der Bank, sondern auch für die Wirtschaft des ganzen Landes entstehen könnte.

Wir finden diese Begründung unbefriedigend und wenig logisch; denn Umstände, die die Versagung der Erlaubnis rechtfertigen würden, können ja immer eintreten, also auch nach der Erteilung der besonderen Erlaubnis. Dementsprechend sieht das Bankgesetz in § 13, Abs. 3 auch vor, daß einer Bank die Berechtigung, Einlagen anzunehmen, auf Antrag des Finanzministeriums durch den Ministerrat entzogen werden kann, wenn sie nicht mehr vertretbar erscheint. Nach

63) so ATASAGUN: a. a. O. S. 136; anderer Meinung: EREM a. a. O. S. 23.

64) EREM: a. a. O. S. 23.

65) so ATASAGUN: a. a. O. S. 141.

unserer Ansicht wäre es daher zweckmässig, wenn der Gesetzgeber auf die besondere Erlaubnis verzichten würde; eine Bank also bereits durch die Gründungserlaubnis die Berechtigung erhielte, Bankgeschäfte zu betreiben und Einlagen anzunehmen. Das Vorliegen der sachlichen und persönlichen Voraussetzungen, müßte dann eben schon für die Erteilung der Gründungserlaubnis sorgfältig und abschließend geprüft werden. § 13, Abs. 3 BG, der sich dann auf die Gründungserlaubnis beziehen würde, müßte dahin ergänzt werden, daß bei Vorhandensein von Rücknahmegründen nicht nur die Berechtigung zur Annahme von Einlagen, sondern auch die Berechtigung, Bankgeschäfte zu betreiben, auf Vorschlag des Finanzministeriums durch den Ministerrat entzogen werden könnte.

B. DIE AUFSICHT IM TÄTIGKEITSSTADIUM

I. DIE LIQUIDITÄTSVORSCHRIFTEN

1. Wesen und Begriff der Liquidität

Das wichtigste Problem der Bankpolitik ist ohne Zweifel das der Liquidität, weil der Hauptgrund der Bankenkrisen immer die ungenügende Liquidität war. Obwohl die Liquidität ein allgemeines, d. h. nicht nur ein bankwirtschaftliches, sondern auch ein gesamtwirtschaftliches Problem ist, versteht man unter Liquidität in unserem Zusammenhang nur die Zahlungsbereitschaft und -fähigkeit der Kreditinstitute, allen berechtigten Zahlungsansprüchen der Gläubiger fristgerecht in Bargeld nachkommen zu können (1).

Die Frage, ob diese Zahlungsbereitschaft so groß sein soll, daß sie auch in Krisenzeiten bei einem Bankenrun ausreichend ist, muß verneint werden. Denn wenn man die Möglichkeit eines allgemeinen "runs" in Betracht zieht, ist es gar nicht möglich, bei den Kreditinstituten selbst eine ausreichende Liquidität sicherzustellen. Eine absolute Liquiditätssicherung würde nämlich nur bei einem Reserverveerfordernis von 100 % der fremden Gelder verwirklicht sein (2).

Demnach kann es sich bei der "Liquidität" nur um einen relativen Begriff handeln, nämlich um ein Verhältnis von Aktiven und Passiven. Sie ist der Deckungsgrad der fälligen Verbindlichkeiten durch liquidierbare Aktiven. Deshalb kann ein Betrieb nur wenig flüssige Aktiven besitzen und doch liquide sein, weil er nach der Struktur seines Betriebes mehr flüssige Mittel nicht benötigt (3).

1) vgl. WEBER: a. a. O. S. 248; MELLEROWICZ 609.

2) VEIT, Otto: Volkswirtschaftliche Theorie der Liquidität, Frankfurt/M. 1948, S. 67.

STUCKEN, R.: Liquidität der Banken, Berlin, 1940, S. 25 ff.

3) MELLEROWICZ: a. a. O. S. 610.

Eine gesunde Liquiditätspolitik der Banken liegt nicht nur in ihrem eigenen Interesse; Liquiditätskrisen einzelner Banken können, wie schon erwähnt, zu allgemeinen Vertrauenskrisen führen und währungs- wie konjunkturpolitische Nachteile für die gesamte Volkswirtschaft mit sich bringen. Aus diesen Gesichtspunkten heraus haben die Gesetzgeber verschiedene Vorschriften zur Regelung der Liquidität erlassen.

Der Zweck dieser Vorschriften läßt sich in folgendem zusammenfassen: Zunächst sind die Liquiditätsbestimmungen erforderlich, um die Banken vor Zahlungsschwierigkeiten und Konkurs zu bewahren. Darüberhinaus bezwecken sie den Schutz der Bankengläubiger (mit der Wirkung eines Garantiefonds), und endlich sind sie ein Instrument der Wirtschaftspolitik (4).

Dieses Ziel zu erreichen, wollen viele Gesetze die Liquidität der Banken durch Festsetzung bestimmter Liquiditätsziffern (= Liquiditätsanlagen als Prozentsatz der Verpflichtungen) gewährleisten. Hierbei ist nicht nur der eigentliche Prozentsatz von Bedeutung, sondern wesentlicher noch als dieser ist die Berechnungsmethode, also was z.B. alles als Verbindlichkeit oder als liquider Wert anzusehen ist (5). Diese Liquiditätsziffern können als ein fester Vom-Hundert-Satz der Verpflichtungen festgestellt werden, oder aber die Funktion bestimmter Faktoren sein, z.B. der Vom-Hundert-Satz ändert sich entsprechend der Einwohnerzahl der Städte, wo sich die einzelnen Banken befinden. Manche Liquiditätsvorschriften unterscheiden darüberhinaus noch zwischen primären und sekundären Liquiditätsanlagen (Liquidität des ersten und des zweiten Grades), wie das im alten Kreditwesengesetz der Fall war.

Die Schwierigkeit, die der jeweiligen volkswirtschaftlichen Lage angemessene Liquiditätsziffer festzulegen, hat vielfach dazu geführt, die Zuständigkeit hierfür einer bestimmten, fachlich geeigneten Instanz zu übertragen. Das Gesetz bestimmt dann nur die Mindest- oder Höchstgrenze der Liquidität oder beide. Innerhalb dieser Grenze kann die bevollmächtigte Instanz die Liquiditätsziffer nach freiem Ermessen festsetzen. Dieses System galt unter dem alten Kreditwesengesetz.

2. Die Regelung der Liquidität nach dem Kreditwesengesetz

Nach § 16 des KWG a.F. mußte die aus dem Kassenbestand und den Guthaben bei der Bundesbank und den Postscheckämtern bestehende Barreserve mindestens einen von den Bankenaufsichtsbehörden festzusetzenden Prozentsatz der Ge-

4) IMREGÜN, Oguz: Kredilerin Kontrolü Meselesi ve Bankalar Kanunu-muzun ilgili hükümleri in: Ticaret ve Banka Hukuku Haftası, Ankara 1960, S. 252 f.

5) ZAHN: a.a.O. S. XXIII.

samtverpflichtungen - ausgenommen Spareinlagen - ausmachen (primäre Liquidität). Dieser Prozentsatz durfte die Grenze von 10 % der Gesamtverpflichtungen nicht überschreiten. Außerdem hatten die Kreditinstitute einen festzusetzenden Prozentsatz ihrer Gesamtverpflichtungen - wiederum mit Ausnahme der Spareinlagen - in Dreimonatswechseln und lombardfähigen Wertpapieren zu unterhalten (sekundäre Liquidität). Auch dieser Prozentsatz konnte verschieden bemessen werden; die obere Grenze lag bei 30 %. Die Bankenaufsichtsbehörden konnten zulassen, daß Nostroverpflichtungen bei der Berechnung der Gesamtverbindlichkeiten außer Ansatz blieben (6).

Diese Rahmenbestimmungen sind aber nie ausgefüllt worden; der dadurch entstandene Mangel wurde seit 1951 von dem Zentralbankrat durch die "Kreditrichtsätze für Kreditinstitute" praktisch beseitigt. "Die Kreditrichtsätze konnten jedoch nur als Geschäftsbedingungen der Notenbank wirksam werden, soweit das einzelne Institut auf eine Refinanzierung bei der Zentralbank angewiesen war, weil die Bundesbank von der Innehaltung der Kreditrichtsätze ihre Refinanzierungshilfe abhängig machte. Aber auch bei Refinanzierungen außerhalb des Zentralbanksystems machten die Bankenaufsichtsbehörden im Zuge der Überwachung der einzelnen Kreditinstitute die Kreditrichtsätze der Bundesbank zum Maßstab ihrer Urteilsbefindung" (7).

Die Liquiditätsbestimmung des neuen Kreditwesengesetzes ist auch eine Rahmenbestimmung. Nach § 11 KWG müssen die Kreditinstitute ihre Mittel so anlegen, daß jederzeit eine ausreichende Zahlungsbereitschaft gewährleistet ist. Einheitliche Mindestsätze für die Liquidität vorzuschreiben, wäre angesichts der Vielgestaltigkeit des deutschen Kreditgewerbes zu starr (8).

Dieser, in § 11 KWG niedergelegte, ganz allgemeine Grundsatz über die Liquidität der Kreditinstitute soll nun durch die Grundsätze des Bundesaufsichtsamtes konkretisiert werden. Es stellt im Einvernehmen mit der Deutschen Bundesbank und nach Anhörung der Spitzenverbände des Kreditgewerbes Grundsätze auf, nach denen es im Regelfall die Anforderungen an die Liquidität der Kreditinstitute bemißt. Diese Grundsätze wurden schon mit Bekanntmachung Nr. 1/62 vom 8. März 1962 vom Bundesaufsichtsamt festgestellt und veröffentlicht. Die Grundsätze II und III der Bekanntmachung beziehen sich auf die Liquidität. Wir wollen nachfolgend das Wesentliche dieser beiden Grundsätze wiedergeben.

Grundsatz II lautet: "Die Anlagen eines Kreditinstituts in langfristigen Ausleihungen, in Konsortialbeteiligungen, in Beteiligungen, in nicht börsengängigen

6) HOFMANN: a. a. O. S. 23.

7) HOFMANN: a. a. O. S. 23.

8) RULAND-Bericht vor § 10.

Wertpapieren, sowie in Grundsätzen und Gebäuden sollen die langfristigen Finanzierungsmittel nicht übersteigen".

Als langfristige Finanzierungsmittel sind hierbei anzusehen: das Eigenkapital, die eigenen Schuldverschreibungen im Umlauf, die vorverkauften Schuldverschreibungen, die aufgenommenen langfristigen Darlehen, 60 % der Spareinlagen, 10 % der Sicht- und Termineinlagen von Nichtbanken (Für Girozentralen und Zentral-kassen vgl. Grundsatz II, Abs. 3).

Nach Grundsatz III sollen die Debitoren, die Debitorenziehungen, die börsengängigen Dividendenwerte und die "Sonstigen Aktiva" eines Kreditinstituts die Summe der in der Bekanntmachung aufgezählten Finanzierungsmittel (z.B. 60 % der Sicht- und Termineinlagen von Nichtbanken, 35 % der Sicht- und Termineinlagen von Kreditinstituten, 20 % der Spareinlagen) nicht übersteigen.

Grundsatz II stellt für einen sehr bedeutsamen Teilbereich der bankgeschäftlichen Tätigkeit einen Finanzierungsleitsatz auf, der an der sog. "goldenen Bankregel" in ihrer heutigen, die Transformationsfunktion der Banken berücksichtigenden Fassung orientiert ist. Er normiert die Forderung, daß das langfristige Geschäft im weiten Sinne des Begriffs auch langfristig finanziert werden soll. Außerdem erfüllt Grundsatz II die wichtige Aufgabe eines Vorschaltelements zu Grundsatz III.

Grundsatz III begrenzt die Verwendung fremder Gelder eines Kreditinstituts bei der Finanzierung solcher kurz- und mittelfristigen Aktiva, die nicht jederzeit ohne weiteres mobilisiert werden können. Die beiden Grundsätze II und III, die zudem rechnerisch gekoppelt sind, erfassen somit alle Forderungen und Anlagen eines Kreditinstituts, die nicht als liquide oder leicht verwertbar anzusehen sind. Sie konkretisieren die Forderung des § 11 KWG, wonach die Kreditinstitute "ihre Mittel so anlegen (müssen), daß jederzeit eine ausreichende Zahlungsbereitschaft gewährleistet ist". Mittelbar ermöglichen die Grundsätze II und III demzufolge eine allgemeine Beurteilung des Liquiditätsstatus des betreffenden Kreditinstituts (9).

"Diese Grundsätze sind nicht unmittelbar rechtsverbindlich. Sie sind weder Rechtsverordnungen noch Verwaltungsakte; mit ihnen gibt das Aufsichtsamt vielmehr bekannt, wie es sein Ermessen ausüben wird. Ihre Nichtbeachtung begründet daher die Vermutung, daß das Kreditinstitut nicht die ausreichende "Liquidität" (10). Die Grundsätze sollen der Niederschlag der Erfahrungen sein, die bei der Bankenaufsicht und im Bankgewerbe hinsichtlich der Liquidität gemacht worden

9) vgl. Monatsberichte der Deutschen Bundesbank März 1962, S. 3 f.

10) RULAND-Bericht vor § 10.

sind. Sie können über § 11 KWG Bestandteil des Gesetzes und ihre Einhaltung nach § 45 KWG mittelbar erzwungen werden (11).

Stellt nämlich das Bundesaufsichtsamt bei der individuellen Prüfung der Verhältnisse eines Kreditinstituts fest, daß die Liquidität unzulänglich ist, so kann es das Institut auffordern, den Mangel innerhalb einer bestimmten Frist zu beheben (§ 45, Abs. 2 KWG). Geschieht das nicht, dann kann das Bundesaufsichtsamt Entnahmen durch die Inhaber oder Gesellschafter, die Ausschüttung von Gewinnen und die Gewährung von Krediten untersagen oder beschränken (§ 45, Abs. 1 KWG). Bei unzureichender Liquidität kann es ferner die Anlage verfügbarer Mittel in schwer realisierbaren Werten (Grundstücke, Gebäude, Schiffe und Beteiligungen) verbieten. Ist der festgestellte Mangel allerdings so schwer, daß eine Gefahr für die Erfüllungen der Verpflichtungen des Kreditinstitutes gegenüber seinen Gläubigern, insbesondere für die Sicherheit der ihm anvertrauten Vermögenswerte, besteht, so kann das Bundesaufsichtsamt zur Abwendung dieser Gefahr sehr viel weitergehende einstweilige Maßnahmen treffen. Es kann insbesondere Anweisungen für die Geschäftsführung des Kreditinstituts erlassen, die Annahme von Einlagen und die Gewährung von Krediten verbieten oder begrenzen, Inhabern und Geschäftsleitern die Ausübung ihrer Tätigkeit untersagen oder beschränken und schließlich sogar Aufsichtspersonen bestellen (§ 46, Abs. 1 KWG) (12).

Die Liquiditätsgrundsätze des Bundesaufsichtsamtes werden demnach "vorwiegend eine ordnungspolitische Bedeutung haben, also eine Maßnahme der Bankenaufsicht darstellen. Demgegenüber ist die Deutsche Bundesbank nach § 16 des Gesetzes über die Deutsche Bundesbank befugt, zur Beeinflussung des Geldumlaufs und der Kreditgewährung zu verlangen, daß die Kreditinstitute bestimmte Mindestreserveguthaben bei ihr unterhalten, die aber auf die nach anderen Gesetzen zu unterhaltenden Liquiditätsreserven anzurechnen sind" (13).

3. Die Regelung der Liquidität nach dem türkischen Bankgesetz.

Die Liquiditätsbestimmungen des Bankgesetzes sind umfangreicher als die des Kreditwesengesetzes. Sie lassen sich in drei Gruppen gliedern.

a) Allgemeine "Disponibilität".

Nach § 33, Abs. 1 BG in der Fassung des Änderungsgesetzes No. 301 vom 12. 5. 1961 haben die Banken zur Deckung ihrer Verpflichtungen eine allgemeine

11) HOFMANN: a.a.O. S. 23.

12) vgl. Monatsberichte der Deutschen Bundesbank August 1961
"Das neue Kreditwesengesetz" S. 6.

13) F.v. SPINDLER - W. BECKER - E. STARKE,
Die Deutsche Bundesbank, 2. Aufl. Stuttgart 1960, S. 67.

"Disponibilität" zur Verfügung zu halten. Das Fremdwort "Disponibilität" wird im Gesetz nicht definiert. In der Begründung des Gesetzes heißt es: "Dieser Abschnitt enthält Bestimmungen über Rücklagen und Reserven." Im Protokoll des sogenannten "vorübergehenden Ausschusses" der Nationalversammlung ist von der Notwendigkeit einer "Mindestdisponibilität" zur Sicherung der Tätigkeit der Banken die Rede. Hieraus ergibt sich, daß es der Zweck dieser "Disponibilität" ist, die Zahlungsfähigkeit der Banken zu sichern und dadurch die Banken vor möglichen Zahlungsschwierigkeiten zu schützen (14).

Der Mindestsatz der allgemeinen Disponibilität ist gemäß § 33, Abs. 1 BG von dem Komitee für die Kreditregelung festzusetzen. Das Komitee hat ihn inzwischen auf 5 % der jeweiligen Verpflichtungen einer Bank festgesetzt. Es hat ferner die Verbindlichkeiten benannt, die im Sinne dieser Vorschrift zu den Verpflichtungen zählen, und außerdem festgelegt, aus welchen Beständen diese Reserve gebildet werden kann (15).

Wenn man diese Bestände und Verpflichtungen untersucht, ergibt sich, daß die allgemeine Disponibilität des türkischen Bankgesetzes ungefähr der Barreserve entspricht, die in § 16, Abs. 1 des alten KWG vorgesehen war. Im Unterschied zum alten KWG befinden sich aber unter den Beständen, aus denen sich nach türkischem Recht die "Barreserve" zusammensetzt, einige, die man nur mit Vorbehalt als "liquide Werte" ansehen kann. Die Schatzanweisungen, die zum Zwecke staatlicher Investitionen ausgegeben wurden, können z.B. ihrem Wesen nach nur bis zu einem gewissen Grade als "liquid" angenommen werden (16).

14) ATASAGUN: a.a.O. S. 310.

15) Es handelt sich um folgende Bestände: Kassenbestand; Sichteinlagen der Bank bei der Zentralbank; Schatzanweisungen, die zum Zwecke staatlicher Investitionen ausgegeben wurden; innere Staatsanleihen; Schuldverschreibungen der Amortisations- und Kreditkasse.

16) AYDIN, Izzet: 7129 sayılı Bankalar Kanununun 33. maddesi Umumi Disponibilite ve Kanuni Karsiliklar Muvacehesinde Bankaların likidite meselesi in "Ticaret ve Banka Hukuku Haftası" Ankara 1960, S. 280.

Die inneren Staatsanleihen und die Schuldverschreibungen der Amortisations- und Kreditkasse (17) können dagegen niemals als ohne weiteres liquidbare Werte bezeichnet werden. Es ist anzunehmen, daß der Gesetzgeber hier nur das Ziel verfolgte, den Absatz der staatlichen Anleihen zu erleichtern. Auf die (wirtschaftlich) negativen Auswirkungen dieser Bestimmung kann im Rahmen unserer Darstellung nicht eingegangen werden.

b) "Zusätzliche Deckung".

Die Banken müssen, abgesehen von der oben genannten allgemeinen Disponibilität, eine "zusätzliche Deckung" unterhalten (§ 33, Abs. 2 BG). Diese Deckung besteht aus einem bestimmten Prozentsatz der um die Bankdepósitos gekürzten Gesamteinlagen eines Kreditinstituts.

Nach ULUTAN (18) ist diese "zusätzliche Deckung" nicht bloß eine Reserve für die Zahlungsbereitschaft, sondern sie hat darüberhinaus auch den Charakter von Mindestreserven. Mit den Mindestreserven wird nicht mehr ausschließlich das ursprüngliche Ziel verfolgt, die Zahlungsbereitschaft der Banken sicherzustellen; vielmehr ist heute ihre kreditpolitische Funktion stärker in den Vordergrund getreten (19). Daher kann man sagen, daß die Bestimmungen des Bankgesetzes auch dazu dienen sollen, eine gewisse Mindestreservenpolitik führen zu können.

Der Vom-Hundert-Satz der "zusätzlichen Deckung" wird unter Berücksichtigung der allgemeinen wirtschaftlichen Lage des Landes ebenfalls von dem Komitee für die Kreditregelung festgesetzt (§ 33, Abs. 2 BG). Die Prozentsätze dürfen für Termineinlagen zwischen 10 % - 35 %, für Sichteinlagen zwischen 20 % - 45 % liegen (20). Das Komitee hat die Höhe des Prozentsatzes für die Termin- und für die Sichteinlagen gemeinsam auf 20 % festgesetzt (21).

17) Die Amortisations- und Kreditkasse ist eine vom Staat gegründete juristische Person. Sie wird nach privatrechtlichen Grundsätzen geleitet, obwohl sie dem Finanzministerium untersteht. Ihr Hauptzweck ist die Verwaltung und Tilgung staatlicher Anleihen, sowie die Gewährung langfristiger Kredite an staatliche Behörden und Einrichtungen.

18) ULUTAN: Bankalar Kanunu S. 124.

19) vgl. PFLEIDERER, Otto: Mindestreservenpolitik in: HDSW Bd. 7, S. 355.

20) Es handelt sich hier um die mit Gesetz No. 301 vom 12. 5. 1961 geänderten Prozentsätze. Nach der ursprünglichen Fassung des Gesetzes waren sie niedriger und betrugen 10 % - 20 % bzw. 20 % - 25 %.

21) Der Beschluß wurde im Amtsblatt der türkischen Republik vom 4. 3. 1959 No. 10150 veröffentlicht.

Nach unserer Meinung war es nicht zweckmäßig, für die Termin- und für die Sichteinlagen einen einheitlichen Vom-Hundert-Satz zu bestimmen. Das Gesetz hat absichtlich verschiedene Prozentsätze vorgesehen, weil diese Staffelung dem Wesen der Mindestreserven viel eher entspricht und daher sachgerechter ist. Wenn man berücksichtigt, daß die Mindestreserven gleichzeitig als Liquiditätsreserven funktionieren, so wird klar verständlich, daß für die Termineinlagen weniger Mindestreserven nötig sind, als für die Sichteinlagen. Da Termineinlagen einen höheren Grad von Stabilität aufweisen, hatte das Bankgesetz, dieser Tatsache Rechnung tragend, für sie auch niedrigere Prozentsätze vorgeschrieben (22). Aus den gleichen Gründen werden in § 16, Abs. 1 des Gesetzes über die Deutsche Bundesbank die Vom-Hundert-Sätze für die verschiedenen Einlagearten unterschiedlich festgesetzt, und zwar für Sichteinlagen auf 30 %, für die Termineinlagen auf 20 % und für die Spareinlagen auf 10 %.

Der wichtigste Unterschied zwischen der "zusätzlichen Deckung" und den eigentlichen Mindestreserven z.B. im Sinne des Bundesbankgesetzes liegt darin, daß die Zentralbank der Türkischen Republik für die ersteren Beträge Zinsen zahlt, wohingegen die Mindestreserven zinslos einzulegen sind. Die Zinszahlung für die erwähnten Beträge ist aus geschichtlichen Gründen zu erklären. Längere Zeit wurden nämlich die türkischen Banken gezwungen, eine zusätzliche Deckung (gemäß § 26 des Bankgesetzes von 1936) in Form von "inneren Staatsanleihen" oder, mit Zustimmung des Finanzministeriums, in Form von anderen, diesen gleichzusetzenden, verzinslichen, beweglichen Werten zu unterhalten. Diese Deckungsbeträge brachten den Banken eine Verzinsung von 6 % - 7 % und bildeten eine ihrer wichtigsten Einkommensquellen. Das neue Bankgesetz konnte diese Quelle nicht radikal abschaffen. Es hat eine Übergangslösung vorgesehen, wonach den Banken jetzt nur noch Zinsen in einem Umfang gezahlt werden, wie sie sie ihrerseits als Einlagenzinsen an ihre Kunden zahlen müssen. Infolgedessen bilden die Beträge, die als "zusätzliche Deckung" bei der Zentralbank unterhalten werden müssen, heute für die Banken keine Einkommensquelle mehr, weil sie ja alle Beträge, die ihnen als Zinsen zufließen, ihren Kunden weitergeben müssen.

Außer diesem geschichtlichen Grund gibt es einen weiteren, der die Zahlung von Zinsen für die zusätzlichen Deckungsbeträge rechtfertigt. Da nämlich das Sparen durch Geldeinlage bei einer Sparkasse oder Bank für weite Kreise der türkischen Bevölkerung ziemlich neu ist und erst allmählich zur Gewohnheit wird, geben die Banken zur Förderung des Sparens erhebliche Beträge für die verschiedenartige Reklame (Zeitung, Rundfunk, usw.) und die Sparprämien aus. Es läßt sich sagen, daß die Einlagen für die Banken in der Türkei viel aufwendiger sind, als für die in Europa. Deshalb konnte man auch die Zahlung von Zinsen nicht einfach ganz abschaffen (23).

22) ULUTAN: Bankalar Kanunu S. 120.

23) AYDIN, I.: a.a.O. S. 285.

c) Rücklage für zukünftige Verluste

Sämtliche Banken, die in der Türkei tätig sind, müssen außer den im türkischen Handelsgesetz und ihren eigenen Satzungen vorgeschriebenen Rücklagen, eine "Rücklage für zukünftige Verluste" bilden und ihr 5 % des jährlichen Reingewinns zuführen (§ 35, Abs. 1 BG). Die Verpflichtung besteht solange, bis der Gesamtbetrag dieser Rücklage in Höhe des eingezahlten bzw. des für die Türkei bestimmten Kapitals erreicht hat. Im Falle von Verlusten sind dieser Rücklage in Höhe der entnommenen Beträge neue zuzuführen (§ 35, Abs. 2 BG). Diese Regelung war auch im Bankgesetz von 1936 vorhanden. Sie wurde vom damaligen Gesetzgeber wie folgt begründet: "Die Erfahrungen haben gezeigt, daß die Banken, trotz jahrelanger hoher Dividendenverteilung, bis heute keine ausreichenden Rücklagen gebildet haben" (24). Daraus ergibt sich, daß die "Rücklage für zukünftige Verluste" zur finanziellen Stärkung der Bankenstruktur dienen soll (25). Diese Rücklage ist juristisch gesehen dasselbe wie die "allgemeine Rücklage" nach § 466 THGB. Sie bildet einen Garantiefonds für etwaige Verluste. Wenn im Falle von eingetretenen hohen Verlusten die "allgemeine Rücklage" restlos aufgezehrt wurde, können etwaige weitere Verluste durch die Rücklage nach § 35 BG gedeckt werden, denn sie darf zur Beseitigung von Verlusten aller Art verwendet werden (26).

Die Banken haben den Gesamtbetrag der gesetzlichen Rücklagen, die sie gemäß dem türkischen Handelsgesetz (vgl. unter § 466) aus ihren jährlichen Reingewinnen bilden müssen und der Rücklage für zukünftige Verluste in "inneren Staatsanleihen" und in Schuldverschreibungen der Amortisations- und Kreditkasse zum jeweiligen Ankaufspreis anzulegen (§ 36 Abs. 1 BG). Im Falle von Verlusten, dürfen die Banken diese Werte entsprechend den eingetretenen Verlusten veräußern, bei späteren Gewinnen müssen sie dann wieder neue erwerben. Das Gesetz garantiert den Banken bei den erforderlich werdenden An- und Verkäufen mancherlei Erleichterungen, weil die erwähnten Wertpapiere nicht immer leicht zu veräußern bzw. zu erwerben sind.

d) Gesetzliche Rücklage nach dem türkischen Handelsgesetz

Die Banken haben als Aktiengesellschaften auch noch eine "gesetzliche Rücklage" gemäß § 466 THGB zu bilden. Selbstverständlich bleiben die Vorschriften des Bankgesetzes über Rücklagen unberührt (vgl. § 466, Abs. 5 THGB).

24) Begründung zum Bankgesetz von 1936 zitiert bei ATASAGUN: a. a. O. S. 338.

25) EREM: a. a. O. S. 56.

26) ATASAGUN: a. a. O. S. 339.

Als "allgemeine" gesetzliche Rücklage muß alljährlich ein Zwanzigstel des Reingewinns so lange zurückgestellt werden, bis diese Rücklage ein Fünftel des eingezahlten Grundkapitals erreicht. Auch nach Erreichung der gesetzlichen Höhe sind dieser Rücklage bestimmte, im Gesetz vorgesehene Beträge zuzuführen. Solange die gesetzliche Rücklage die Hälfte des Grundkapitals nicht überschritten hat, darf sie ausschließlich zur Deckung von Verlusten oder zur Weiterführung des Betriebes bei schlechtem Geschäftsgang, sowie zur Durchführung von Maßnahmen zur Verhinderung von Arbeitslosigkeit oder zur Erleichterung von deren Folgen verwendet werden.

Es kann keinem Zweifel unterliegen, daß diese Rücklage indirekt auch zur Verbesserung der Liquidität einer Bank beiträgt.

II. DIE VORSCHRIFTEN ÜBER EINZELNE ANLAGEGESCHÄFTE

1. Die Regelung nach dem Kreditwesengesetz

Zur Gewährleistung der ständigen Zahlungsbereitschaft (Liquidität) der Kreditinstitute genügt es nicht allein, Barreserven zu halten; entscheidend hierfür ist vielmehr die gesamte Anlagepolitik der Kreditinstitute (27). Um die Vorschriften über die Liquidität zu ergänzen, hat der Gesetzgeber deshalb auch Bestimmungen über eine Beschränkung der Anlagen geschaffen und damit erhöhte Liquiditätsansprüche aufgestellt. Mit anderen Worten, die Anlagevorschriften wirken mittelbar ebenfalls auf eine ausreichende Liquidität hin.

Da Grundstücke, Gebäude, Schiffe und Beteiligungen in der Regel schwer verwertbar sind und die Mittel, die in solchen Werten angelegt werden, infolgedessen einen geringen Liquiditätsgrad haben, begrenzt § 12 KWG den zulässigen Gesamtumfang der genannten Anlagen auf die Höhe des haftenden Eigenkapitals (28).

§ 12, Satz 1 KWG lautet: "Die dauernden Anlagen eines Kreditinstituts in Grundstücken, Gebäuden, Schiffen und Beteiligungen dürfen, nach den Buchwerten berechnet, zusammen das haftende Eigenkapital nicht übersteigen". Es fallen also nur "dauernde Anlagen" unter diese Bestimmung. Eine Definition des Begriffes der "dauernden Anlagen" gibt das Gesetz nicht. Ob eine Anlage als "dauernde" zu bezeichnen ist oder nicht, wird häufig nach der Absicht entschieden werden müssen, welche beim Erwerb besteht. "Daher ist z.B. die vorübergehende Übernahme eines Grundstücks zur Rettung eines hypothekarisch gesicherten

27) Die Begründung zum Gesetzesentwurf des Untersuchungsausschusses (1933), zitiert bei REICHARDT a. a. O. Anm. 3 zu § 16.

28) Reg. Begr. zu § 11 Reg. E (= § 12 KWG).

Kredits ohne Bedeutung. Sie kann aber eine Daueranlage werden, wenn das Kreditinstitut die Absicht einer nur vorübergehenden Übernahme ändert. Diese Änderung ist zu vermuten, wenn das Kreditinstitut solche Grundstücke ohne zwingenden Grund längere Zeit behält" (29).

Die Anlagen in Form von Beteiligungen sind gemäß § 12 KWG mitzurechnen. Eine Beteiligung kann auf zweierlei Arten geschehen; einmal durch die Übernahme von Anteilspapieren, zum anderen durch den Eintritt als Gesellschafter. "Bei der ersten Beteiligungsform wird der Besitz von Anteilspapieren nur dann als Beteiligung angesehen werden können, wenn zusätzliche Umstände z.B. enge wirtschaftliche Beziehungen, Vertretung im Aufsichtsrat oder die Höhe des Anteils auf den Beteiligungscharakter hindeuten. Die gesetzliche Vermutung in § 131 A II No. 6 des Aktiengesetzes kann auch hier zur Auslegung des Begriffs "Beteiligung" herangezogen werden" (30).

Um im Einzelfall unbillige Härten auszuschließen, kann das Bundesaufsichtsamt auf Antrag zulassen, daß ein Kreditinstitut vorübergehend von dieser Anlagevorschrift abweicht (§ 12, Satz 2 KWG).

2. Die Regelung nach dem türkischen Bankgesetz

Vor dem Inkrafttreten des neuen Bankgesetzes führten manche Banken in der Türkei über ihre Beteiligungen in großem Ausmaß Handelsgeschäfte durch und fungierten dadurch mit Einlagen des Volkes als Finanzierungsgesellschaften der Unternehmen, an denen sie beteiligt waren. Unter dem Einfluß der in der Wirtschaft herrschenden Inflation legten die Banken riesige Beträge in Grundbesitz an (31). Um diese gefährliche Tendenz zu überwinden, brachte das Gesetz ausführliche Vorschriften über Anlagen.

a) Anlagen in Beteiligungen

Der Gesamtbetrag der Mittel, der von Banken für Beteiligungen und für von ihnen selbst gegründete Unternehmen und Handelsgesellschaften verwendet wird, darf 10 % ihres eingezahlten bzw. für die Türkei bestimmten Kapitals und ihrer Rücklagen nicht überschreiten (§ 48, Abs. 1 BG).

Das Gesetz gibt keine Begriffsbestimmung der Beteiligung. Nach herrschender Meinung (32) kann erst dann von einer Beteiligung gesprochen werden,

29) Reg. Beg. zu § 11 Reg. E (= § 12 KWG).

30) ebenda: Nach der genannten Vorschrift gelten Aktien oder Anteile einer Kapitalgesellschaft, deren Nennbeträge insgesamt den vierten Teil des Grundkapitals dieser Gesellschaft erreichen, im Zweifel als Beteiligung.

31) ULUTAN: Bankalar Kanunu S. 192.

32) EREM: a.a.O. S. 65; ULUTAN : a.a.O. S. 194 und 203.

wenn der Kapital-Anteil der Bank mindestens 10 % des Kapitals beträgt. Sonst würde der Geltungsbereich dieser Vorschrift unnötigerweise zu weit ausgedehnt werden (vgl. die parallele Auslegungsregel in § 131 A II No. 6 des Akt.G.). In den §§ 38, Abs. 5, 40, Abs. 2, Nr. 4 und 41, Abs. 3 BG lassen sich in der Tat Anhaltspunkte für diese Auffassung finden.

Das Gesetz hat zahlreiche Ausnahmen von der strengen Bestimmung des § 48, Abs. 1 zugelassen. Nach § 48, Abs. 2 BG fallen Unternehmen, an denen eine Bank beteiligt ist oder die sie selbst gegründet hat, die für die wirtschaftliche Entwicklung der Türkei erforderlich sind und ausschließlich auf den Gebieten der Industrie, des Bergbaus, der Energiewirtschaft, des öffentlichen Bauwesens, des Transport- und des Exportwesens tätig sind, oder ausschließlich gegründet worden sind, um an solche Unternehmen Kredite zu gewähren, nicht unter diese Vorschrift. Bezüglich derartiger Unternehmen ist also die Beteiligungsmöglichkeit der Banken unbeschränkt. Auch die Höhe der einzelnen Beteiligung ist unbegrenzt. Darüberhinaus können die Banken solche Unternehmen in beliebiger Anzahl selbst gründen. Der Gesetzgeber verfolgte mit dieser Regelung bestimmte Ziele seiner Wirtschaftspolitik, nämlich die Förderung von Anlagen in den für die wirtschaftliche Entwicklung des Landes wichtigsten Wirtschaftszweigen.

b) Anlagen in Grundbesitz und Grundstückshandel

Wie bereits erwähnt, kauften die türkischen Banken, insbesondere nach 1953 (Anfangszeit der inflationistischen Tendenzen in der Gesamtwirtschaft), immer mehr Grundstücke auf, um sich einerseits gegen den ständigen Währungsverfall zu schützen und um andererseits aus den fortlaufend steigenden Grundstückspreisen Spekulationsgewinne zu erzielen. Diese Anlagen in Grundbesitz bildeten daher für die Liquidität der Banken ein ganz erhebliches Risiko.

Zur Überwindung dieser gefährlichen Tendenz, sieht das Bankgesetz zahlreiche Beschränkungen für die Grundstücksgeschäfte vor.

Gemäß § 50, Abs. 4 BG dürfen die Banken nach Anzahl und Größe nur soviel Grundstücke erwerben, als sie zum Betreiben ihrer eigentlichen Geschäfte benötigen. Die Grenze dieses Bedarfes wurde von dem Komitee für die Kreditregelung in Grundsätzen aufgestellt (33).

Nach § 50, Abs. 6 BG müssen die Banken die Grundstücke, die sie bei der Einziehung ihrer Forderungen zwangsläufig erworben haben, innerhalb von drei Jahren nach dem Tage des Erwerbs wieder veräußern. Falls die Veräußerung un-

33) Erlaß des Komitees für die Kreditregelung vom 16.2.1959 No. 45, abgedruckt im Amtsblatt vom 25.5.1959 No. 10213; zitiert bei EREM a.a.O. S. 100 f.

unmöglich oder für die Bank mit großen Nachteilen verbunden ist, kann das Finanzministerium diese Frist verlängern.

Das Gesetz verbietet nicht nur den direkten Erwerb von Grundstücken, sondern sucht auch mögliche Umgehungen zu verhindern. Deshalb bestimmt § 50, Abs. 5 BG, daß die Unternehmen, an denen Banken beteiligt sind, und die Unternehmen, an denen sich solche Unternehmen ihrerseits beteiligt haben, ohne Erlaubnis des Komitees für die Kreditregelung keine Grundstücke erwerben dürfen, es sei denn, daß sie diese als Geschäftsräume, Fabrikgebäude, Werkstätten usw. zur Ausübung ihres Unternehmens benötigen. Das gleiche Ziel wird mit der Bestimmung des § 50, Abs. 4, Halbs. 2 verfolgt, wonach es den Banken verboten ist, Unternehmen, die sich mit der Bebauung oder dem Handel von Grundstücken befassen, zu gründen, sich an ihnen zu beteiligen oder ihnen Kredite zu gewähren.

Darüberhinaus dürfen sich die Banken auch nicht mit dem gewerbsmäßigen An- und Verkauf von Grundstücken befassen (§ 50, Abs. 1 BG), was man ebenfalls als eine Art von "Anlagen in Grundbesitz" ansehen könnte, obwohl es sich streng genommen hier nicht um Anlage-, sondern um Umlaufvermögen handelt.

Wenn man abschließend noch die Beschränkungen bei der Kreditgewährung gegen die Bestellung von Hypotheken berücksichtigt (vgl. § 50, Abs. 1, Halbs. 2 und Abs. 3 BG), muß man zu der Feststellung kommen, daß die Vorschriften des Bankgesetzes über Anlagen in Grundbesitz doch sehr rigoros sind.

c) Anlagen in Wertpapieren

Das Bankgesetz enthält mit Ausnahme der Vorschrift des § 59, Abs. 2, auf die wir, da sie einen Sonderfall behandelt, erst später eingehen werden, keine direkte Bestimmung über Wertpapieranlagen. Eine indirekte Bestimmung ist aber § 48, Abs. 4 BG, wonach die Unternehmen, an deren Kapital eine Bank unmittelbar oder mittelbar zu mindestens 20 % beteiligt ist, die Aktien dieser Bank nicht erwerben, nicht als Pfand annehmen und gegen solche Aktien keine Vorschüsse leisten dürfen. Durch diese Vorschrift können viele Gesetzesumgehungen verhindert werden.

Tatsächlich hatten in der Vergangenheit zuerst viele Banken den Unternehmen, an denen sie beteiligt waren, umfangreiche Kredite gewährt und später hatten diese Unternehmen bei der scheinbaren Kapitalerhöhung der betreffenden Banken im großen Ausmaß die neuen Aktien gekauft. Bei einer Kapitalerhöhung sollen der Gesellschaft neue Mittel zugeführt werden. Die Unternehmen erwarben jedoch die neuen Aktien mit Geldern, die ihnen die Banken zuvor ausgeliehen hatten. Die Banken erwarben also praktisch über ihre Beteiligung eigene Aktien (34), was auch nach § 329 THGB grundsätzlich verboten ist.

34) vgl. ULUTAN a. a. O. S. 196.

d) Sonstige Kapitalanlagen

aa) Das Verbot des Warenhandels

Vorbehaltlich der Bestimmungen des § 48 BG dürfen sich die Banken nicht mit dem gewerbsmäßigen An- und Verkauf von Handelswaren befassen. Der Handel mit Barrengold und Goldmünzen fällt aber nicht unter dieses Verbot (§ 49, Abs. 1 BG). Handelswaren sind in aller Regel Wirtschaftsgüter des Umlaufvermögens und nicht des Anlagevermögens. Da aber beim Warenhandel stets ein Warenbestand vorhanden ist, ein bestimmter Kapitalbetrag also stets dafür gebunden bleibt, kann man insoweit von einer "Anlage im weiteren Sinn" sprechen. Durch das Verbot des Warenhandels will man einmal erreichen, daß die Banken nicht auf einem Wirtschaftssektor Geschäfte treiben, der nicht zu ihrem eigentlichen Aufgabenbereich gehört. Die Banken sollen sich auf Bankgeschäfte beschränken und sich nicht mit Gewinnerzielungsabsicht in andere Geschäftsbereiche ausdehnen. Der weitere Grund für dieses Verbot liegt darin, daß der Gesetzgeber vermeiden will, daß die Banken in Zeiten des Währungsverfalls ihre Gelder in Sachwerten anlegen, weil dadurch die inflationistischen Tendenzen nur verstärkt werden. Hier handelt es sich sogar um eine echte Anlage, weil die Banken dann ihre Warenlager längere Zeit zu halten gedenken, und somit nicht der Handel, als vielmehr der Gedanke einer Geldanlage im Vordergrund steht.

Eine Ausnahme von dem Verbot des § 49, Abs. 1 BG hat der Gesetzgeber für den Fall zugelassen, daß die Banken die Waren bei der Einziehung ihrer Forderungen zwangsläufig erwerben. Dann müssen sie aber solche Waren innerhalb von 9 Monaten nach dem Erwerb wieder veräußern. Diese Frist kann vom Finanzministerium im Benehmen mit dem Handelsministerium verlängert werden, wenn die Veräußerung unmöglich oder für die Bank mit großen Nachteilen verbunden ist oder andere rechtfertigende Gründe vorliegen (§49, Abs. 2 BG).

bb) Die Verwendung des Kapitals und der Einlagen im Ausland

Die türkischen Banken dürfen einen Teil ihres Kapitals im Ausland verwenden. Sie brauchen dazu aber die Genehmigung des Finanzministeriums. Diese kann für jedes Geschäft getrennt oder, falls erforderlich, allgemein bis zu einer für jede einzelne Bank festzusetzende Grenze erteilt werden (§ 59, Abs. 1 BG). Die bestimmten Kapitalbeträge können dann z.B. zum Erwerb von Beteiligungen und Grundstücken, zur Kreditgewährung und als Einlagen bei Kreditinstituten im Ausland verwendet werden.

Ferner dürfen die ausländischen Banken, die in der Türkei über Zweigstellen tätig sind, das für ihre Zweigstellen in der Türkei bestimmte Kapital und alle Banken dürfen die von ihnen entgegengenommenen Einlagen jeweils nur mit Zustimmung des Finanzministeriums für Investitionen oder Einlagen im Ausland und zum Erwerb ausländischer Wertpapiere, die an den türkischen Börsen nicht

notiert sind, sowie zu Kreditgewährungen gegen derartige Papiere verwenden (§ 59, Abs. 2 BG). Diese Bestimmung gibt dem Finanzministerium nur für die genannten Fälle die Befugnis, eine Genehmigung zu erteilen. Dagegen darf aus ihr nicht der Schluß gezogen werden, die Banken wären bei einer anderweitigen Verwendung ihres Kapitals bzw. ihrer Einlagen - z.B. bei Kreditgewährungen im Ausland, ohne daß der Fall des § 59, Abs. 1 BG vorliegt - frei. Bei anderweitiger Verwendung kann also das Finanzministerium nicht zustimmen, sie ist grundsätzlich verboten (35).

III. DIE VORSCHRIFTEN ÜBER DIE EINLAGEN

1. Der Begriff der "Depositen" und der "Einlagen".

Das Depositengeschäft ist im Rahmen der Geschäfte einer Bank gewöhnlich das wichtigste Passivgeschäft. Die fremden Gelder (Depositen) übersteigen die eigenen Mittel einer Bank um das Vielfache und sie bestimmen infolgedessen den Umfang ihres Kreditgeschäftes ganz wesentlich.

Trotz dieser wichtigen Rolle der Depositen und obwohl das alte Kreditwesengesetz in § 11, Abs. 1, Ziff. a unter den Gesamtverpflichtungen "die Depositengelder" aufzählte, bestand wegen des Fehlens einer gesetzlichen Definition keine völlige Klarheit darüber, was unter "Depositengeldern" zu verstehen war (36). Nach REICHARDT (37) sind Depositengelder im Sinne des alten Kreditwesengesetzes "die Gelder, die von den Kunden des Kreditinstituts aus deren Initiative heraus zum Zwecke der Geldanlage bei dem Kreditinstitut gegen Verzinsung ohne besondere Sicherstellung eingelegt werden, soweit sie nicht als Spargelder im Sinne von § 22 KWG a.F. oder auf Kontokorrentkonto verbucht werden". In § 2, Abs. 1 des Gesetzes über Depot- und Depositengeschäfte vom 26. 6. 1925 (RG Bl I S. 89) wurden die Depositengeschäfte als "die Verwahrung und Verwaltung von Geldbeträgen für andere, insbesondere die Annahme von Geldbeträgen zur Verzinsung" bezeichnet.

Im allgemeinen Sinne sind Depositen die "den Banken und bankähnlichen Anstalten gegen Zinsvergütung anvertrauten Gelder, die Einlagen, mit denen die Depositenbanken größtenteils ihre Aktivgeschäfte d.h. die Kreditformen, in denen sie ihre Gelder anlegen, bestreiten" (38).

35) so auch ULUTAN: a.a.O. S. 222 f.

36) PRÖHL: a.a.O. S. 255.

37) REICHARDT: a.a.O. Anm. 8 zu § 11.

38) BÜLOW, Friedr.: Wörterbuch der Wirtschaft 3. Aufl. Stuttgart 1958, S. 115.

Im Gegensatz zum alten Kreditwesengesetz verwendet das neue den Begriff der "Einlage", ohne aber eine Definition hierfür zu geben. Der Reichskommissar für das Kreditwesen hatte den Begriff der Einlage in einem Schreiben vom 10.12.1935 (39) wie folgt umrissen: "Einlagen werden überwiegend im Interesse des Einlegers und deshalb regelmäßig auf Anregung des Einlegers hereingenommen, der damit seine Gelder sicher und zinsbringend anlegen will. Wird für den Geldgeber ein Konto mit Ein- und Auszahlungsverkehr unterhalten, so wird es sich regelmäßig um Einlagen handeln". Eine weitere Kennzeichnung der Einlagen ergibt sich aus ihrer Abgrenzung zu anderen Verbindlichkeiten (40).

Bei einem Vergleich der beiden Begriffe ergibt sich, daß sie sich im großen und ganzen decken. Dem Wesen nach gibt es keine Unterschiede zwischen ihnen. In der nachfolgenden Darstellung verwenden wir daher beide Begriffe im gleichen Sinne.

2. Die Rechtsnatur der Depositen.

Es ist bestritten, ob Depositengelder ihrer Rechtsnatur nach "Darlehen" (§ 607 BGB) oder "uneigentliche Verwahrung" (§ 700 BGB) sind. Für die Entscheidung, ob in einem bestimmten Fall der eine oder der andere Vertragstypus vorliegt, kann als Kriterium das Interesse der Parteien herangezogen werden, das sie an dem Geschäft haben. "Die Hingabe des Darlehens geschieht im Interesse des Darlehensnehmers, um diesem die Kapitalnutzung zu ermöglichen. Dagegen geschieht die Hingabe der Sachen oder des Geldes bei der unregelmäßigen Verwahrung vorwiegend im Interesse des Hinterlegers, der der Mühe oder der Risiken der Aufbewahrung entgehen will" (41).

Ob nun im Bankverkehr die eine oder die andere Rechtsform vorliegt, entscheidet sich nach BARCHEWITZ (42) im allgemeinen danach, auf welcher Seite das überwiegende Interesse an der Geldhingabe liegt. Handelt die Bank dabei vorwiegend aus eigenem Interesse, weil sie das Geld benötigt, so liegt ein Darlehen vor. Andernfalls, wenn also das größere Interesse bei dem Geldgeber liegt, der sein Geld sicher, verzinslich und schnell wieder verfügbar deponiert wissen will, handelt es sich um einen Fall der uneigentlichen Verwahrung. PRÖHL, REICHARDT und BARCHEWITZ (43) nehmen im allgemeinen bei Depositengeldern einen "uneigentlichen Verwahrungsvertrag" (depositum irregulare) nach § 700 BG an.

39) abgedr. bei CONSRUCH-MÖLLER: a.a.O. auf S. 71.

40) vgl. SZAGUNN-NEUMANN: a.a.O. Anm. 32 ff zu § 1.

41) LARENZ, Karl: Lehrbuch des Schuldrechts II Bd. München und Berlin 1960, S. 232.

42) BARCHEWITZ: Bankrecht S. 34

43) PRÖHL: a.a.O. S. 255; REICHARDT: a.a.O. S. 205, Anm. 8 zu § 11;

BARCHEWITZ: a.a.O. S. 34.

REICHARDT weist darauf hin, daß hier kein Darlehensvertrag im eigentlichen Sinne vorliege, weil die Initiative zum Abschluß des Vertrages vom Geldgeber und nicht vom Kreditinstitut ausgehe, wenn auch schließlich die Hingabe des Geldes ebenso sehr im Interesse des Geldnehmers wie des Geldgebers liege.

Nach meiner Meinung überwiegt das Interesse der Banken immer gegenüber dem ihrer Kunden. Daher sind die Depositengelder ihrer rechtlichen Natur nach als "Darlehen" anzusehen. Das Interesse der Banken überwiegt deshalb, weil die modernen Banken nur durch diese Depositengelder lebensfähig sein können. Das Kapital der Banken bleibt heute für ihre riesigen Kreditgeschäfte bedeutungslos. Eine Bank wird errichtet, um Einlagen hereinzunehmen und diese als Kredite zu gewähren. Die Zinsspanne zwischen diesen beiden Geschäften bildet ihren Hauptgewinn. Deshalb hatte SOMARY die Banken als Institute bezeichnet, "die berufsmäßig Kredit nehmen" (44). Diesen Gedanken finden wir auch in der Definition von OBST-HINTNER: "Eine Bank ist eine Unternehmung, welche gewerbsmäßig Kredite aufnimmt, um Kredite geben zu können. Das passive Kreditgeschäft (Depositengelder) der Banken hat also den Zweck, ihr die Kapitalien zu beschaffen, die sie benötigt, um Kredite gewähren zu können, also um Aktivgeschäfte zu betreiben (45)". Aus diesen Ausführungen ergibt sich, daß die Depositengelder die Existenzvoraussetzung der Banken sind. Da somit das Interesse der Einleger niemals stärker sein kann, als das der Kreditinstitute, muß man auch annehmen, daß die Depositengelder Darlehenscharakter haben.

Die Frage, ob es sich bei den Bankeinlagen um Darlehen oder um den Fall der uneigentlichen Verwahrung handelt, hat nach deutschem Recht mehr oder minder nur theoretische Bedeutung, weil nämlich auf das "depositum irregulare" grundsätzlich die Vorschriften über das Darlehen anzuwenden sind (§ 700, Abs. 1, Satz 1 BGB). Für das türkische Recht hat diese Frage jedoch praktische Bedeutung, weil auf das in § 472 des türkischen Obligationengesetzes (= § 481 des schweizerischen Obligationenrechts) geregelte "depositum irregulare" nicht die Vorschriften über das Darlehen, sondern mit Abänderungen, die sich aus § 472 des TOG ergeben, die der gewöhnlichen Hinterlegung (46) Anwendung finden (47).

44) SOMARY, Felix: Bankpolitik 3. Aufl. Tübingen 1934, S. 3.

45) OBST-HINTNER: Geld - Bank S. 389

46) Das türkische Obligationengesetz ist eine Übersetzung des schweizerischen Obligationenrechts. Das schweizerische und ihm folgend das türkische OG sprechen nicht vom "Verwahrungsvertrag" sondern vom "Hinterlegungsvertrag". Dieser entspricht aber dem Verwahrungsvertrag, wie er in §§ 688 ff BGB geregelt ist.

47) GUHL, Theo: Das Schweizerische Obligationenrecht, Zürich 1948, S. 359.

Wir nehmen nun, wie bereits ausgeführt, an, daß Bankeinlagen Darlehen sind. Die Anwendbarkeit der Darlehenbestimmungen ist aber, was den türkischen Rechtskreis anbetrifft, sehr begrenzt, weil das türkische Bankgesetz zahlreiche Bestimmungen über die Einlagen enthält. Die Vorschriften des türkischen Obligationengesetzes kommen also nur insoweit zur Anwendung, als das Bankgesetz keine abweichende Regelung trifft. So wird z.B. § 312 TOG (= § 318 schweizerisches O R), wonach ein Darlehen, wenn nichts anderes vereinbart wurde, innerhalb von sechs Wochen nach der ersten Aufforderung zurückzuzahlen ist, durch § 30, Abs. 1 BG ausgeschaltet. Hiernach darf das Recht der Einleger, ihre Einlagen jederzeit bei den Banken in bar abzuheben, in keiner Weise eingeschränkt oder begrenzt werden (48). Die zwischen den Einlegern und den Banken vereinbarten Bedingungen über die Fälligkeit oder die Kündigungsfristen bleiben aber unberührt (§ 30, Abs. 2 BG).

3. Die verschiedenen Arten von Einlagen und die Zuständigkeit zur Annahme von Einlagen.

Das Kreditwesengesetz kennt nur den Begriff der Einlagen (vgl. § 1, Abs. 1, No. 1; § 3, No. 1-3) und den der Spareinlagen (§§ 21, 22), als einer besonderen Art der Einlagen.

Das Bankgesetz unterscheidet dagegen vier verschiedene Arten von Einlagen. Nach § 26, Abs. 1 BG haben die Banken in ihren Büchern die staatlichen Einlagen, die kaufmännischen Einlagen, die Bank-zu-Bank-Einlagen (Bankdepositen) und die Spareinlagen getrennt voneinander zu führen und sie außerdem in Termin- und Sichteinlagen zu unterteilen. Das Gesetz definiert lediglich die ersten 3 Gruppen von Einlagen. Alle sonstigen Einlagen, die nicht in diese Gruppen einzuordnen sind, sieht es als Spareinlagen an.

Dieser unglückliche Definitionsversuch der Spareinlagen hat scharfe Kritik gefunden. Infolge dieser Begriffsbestimmung, werden viele Einlagen, die mit eigentlichen Spareinlagen gar nichts zu tun haben, als Spareinlagen betrachtet. Sie profitieren dann, ohne jeden rechtfertigenden Grund, von den vielen Vorteilen und Privilegien für Spareinlagen. Zu solchen Einlagen gehören z.B. die Einlagen der politischen Parteien und der Vereine, sowie die Gelder, die Notare treuhänderisch annehmen und bei einem Kreditinstitut hinterlegen.

Aus den vorerwähnten Gründen schlagen daher fast alle Autoren vor, als "sonstige Einlagen" in einer fünften Gruppe zusammenzufassen (49).

48) Eine parallele Bestimmung finden wir in § 3, Ziff. 3 KWG.

49) vgl. z.B. ATASAGUN: a.a.O. S. 253.

Die Berechtigung zur Annahme von Einlagen haben im Geltungsbereich des Kreditwesengesetzes alle Kreditinstitute (vgl. § 1, Abs. 1 KWG), denen das Bundesaufsichtsamt die Erlaubnis, Bankgeschäfte zu betreiben, erteilt hat (vgl. § 32, Abs. 1 KWG).

In der Türkei lassen sich die Unternehmen, die zur Annahme von Einlagen gesetzlich zuständig sind, in drei Gruppen einteilen:

- 1) Banken: Den auf Grund des Bankgesetzes gegründeten Banken wird die Erlaubnis, Einlagen anzunehmen, gemäß den Bestimmungen des § 13 BG erteilt. Bei den Banken, die durch Sondergesetze errichtet worden sind, muß die Berechtigung in ihren Sondergesetzen festgelegt sein.
- 2) Sparkassen, die auf Grund des Sparkassengesetzes von 1933 (Gesetz Nr. 1711) gegründet werden. Bis heute wurde aber in der Türkei noch keine Sparkasse gegründet, so daß das Gesetz insoweit ohne praktische Bedeutung blieb. Nach § 11 des Sparkassengesetzes finden einige seiner Bestimmungen auch auf die "Istanbul Emniyet Sandigi" (Pfandleihanstalt von Istanbul) Anwendung. Diese kann demnach, obwohl sie selbst keine Sparkasse ist, Einlagen annehmen (50).
- 3) Besondere Einrichtungen im Sinne des § 25 BG: Es handelt sich hier um die von staatlichen und privaten Verwaltungen, Unternehmen, Handelsgesellschaften und Berufsorganisationen für ihre eigenen Beamten, Angestellten und Mitglieder für Zwecke der sozialen Fürsorge, der Rücklagenbildung und des Sparens gegründeten Kassen. Diese Kassen gehören zu den juristischen Personen, die den Bestimmungen des Zivilgesetzbuches unterliegen (51). Kraft ausdrücklicher gesetzlicher Anordnung (§ 25, Abs. 1 BG) dürfen sie Einlagen nur von den Angehörigen der betreffenden Verwaltungen, Unternehmen usw. annehmen. Es handelt sich bei ihnen also nicht um eine allgemeine Zuständigkeit zur Annahme von Einlagen, sondern nur um eine beschränkte.

Solche "Werksparkassen" sind dagegen gemäß § 3, Nr. 1 KWG in Deutschland verboten. Begründet wird dies damit, daß bei einer Werksparkasse Arbeitgeber und Schuldner der Arbeitnehmer-Einleger dieselbe Person sei, bei einem Zusammenbruch des Unternehmens also der Einleger nicht nur seinen Arbeitsplatz, sondern zugleich seine Ersparnisse verliere (52).

Außer diesen unter 1) - 3) aufgeführten Unternehmen darf sich keine natürliche oder juristische Person mit der gewerbsmäßigen Annahme von Einlagen als Haupt- oder Nebengeschäft befassen. (§ 24 BG). Gelegentliche Geschäfte dieser Art sind jedoch nicht verboten; denn ein solches Verbot wäre für die mannigfalt-

50) ATASAGUN: Bankalar Kanunu S. 234.

51) ATASAGUN: a.a.O. S. 240.

52) Reg. Begr. zu § 3 des Reg. E.

tigen Bedürfnisse des täglichen und geschäftlichen Lebens unerträglich (53).

4. Die besonderen Vorschriften über die Spareinlagen

Die Rechtsnatur der Spareinlagen ist im Gegensatz zu der der Bankeinlagen kaum bestritten. Nach herrschender Lehre handelt es sich bei ihnen um Darlehen im Sinne des § 607 BG (54). Im Laufe der Zeit hat sich auch die Rechtsprechung ganz auf diesen Standpunkt gestellt (55).

a) Die Regelung nach dem Kreditwesengesetz

Als Spareinlagen dürfen die Banken nur die Geldbeträge annehmen, die der Ansammlung oder Anlage von Vermögen dienen. Geldbeträge, die von vornherein befristet angenommen werden, gelten nicht als Spareinlage (§ 21, Abs. 2 KWG). Natürlichen Personen und den Einrichtungen, die gemeinnützigen, mildtätigen oder kirchlichen Zwecken dienen (vgl. § 21, Abs. 3, Satz 2 KWG), kann ohne weiteres ein Sparkonto eröffnet werden. Geldbeträge von anderen juristischen Personen als den vorgenannten, sowie von Personenhandelsgesellschaften dürfen nur dann als Spareinlage angenommen werden, wenn die Voraussetzungen des Absatzes 2 dargelegt sind (§ 21, Abs. 3, Satz 1 KWG). "Der Gesetzgeber war sich bewußt, daß man die Kreditinstitute überfordert hätte, wenn man eine Beweispflicht für diese Voraussetzungen eingeführt hätte. Er hat sich daher auf eine Darlegungspflicht beschränkt, d. h. das Kreditinstitut kann sich mit einer schriftlichen oder mündlichen glaubhaften Erklärung begnügen. Wird die Erklärung mündlich abgegeben, so empfiehlt es sich, sie in einer Notiz aktenkundig zu machen" (56). Die Kreditinstitute müssen nur dann die Annahme von Einlagen zur Gutschrift auf Sparkonto verweigern, wenn sie aus dem Verhalten des Einlegers bei der Einzahlung entnehmen, daß es sich nicht um eine Anlage oder Ansammlung von Vermögen handelt, daß also kein echter Sparwille vorhanden ist (57).

Jedem Einleger hat die Bank eine Urkunde über das Sparkonto, insbesondere ein Sparbuch auszuhändigen (§ 21, Abs. 1 KWG). Ohne Einlage dürfen sie nicht ausgegeben werden. Verfügungen über Spareinlagen dürfen nur gegen Vorlegung dieser Urkunde zugelassen werden. Verfügungen durch Überweisung oder Scheckziehung sind unzulässig. Wenn die Bank Einlagen völlig zurückzahlt, hat sie die Urkunde zurückzufordern (§ 21, Abs. 4 KWG).

53) ULUTAN: Bankalar Kanunu S. 99.

54) PRÖHL: a. a. O. Anm. 1 zu § 22; REICHARDT: a. a. O. Anm. 8 zu § 11.

55) vgl. Gutachten des Kammergerichts vom 20. 5. 1938 (mitgeteilt in Deutsche Justiz, Jahrg. 1938 G 1428), bei PRÖHL Anm. 1 zu § 22, sowie R G 73, S. 221.

56) W. OBERMÜLLER: a. a. O. S. 1480.

57) SZAGUNN-NEUMANN: a. a. O. Anm. 1 zu § 21.

vgl. auch PRÖHL: a. a. O. S. 506 ff.

Bei der Rückzahlung von Spareinlagen sind die gesetzlichen und die vereinbarten Kündigungsfristen zu beachten. Die gesetzliche Kündigungsfrist beträgt 3 Monate (§ 22, Abs. 1 KWG). Eine längere Kündigungsfrist kann vertraglich vereinbart werden. Sie muß jedoch mindestens 6 Monate betragen. In diesem Fall ist die Kündigung frühestens 6 Monate nach der Einzahlung der Spareinlage zulässig (§ 22, Abs. 2 KWG), d.h. der Sparer kann frühestens ein Jahr nach der Einzahlung über den Sparbetrag wieder verfügen. Über Spareinlagen mit gesetzlicher Kündigungsfrist kann ohne Kündigung bis zur Höhe von DM 1000, -- für jedes Sparkonto innerhalb von 30 Tagen verfügt werden (§ 22, Abs. 1, Satz 2 KWG). "Es würde eine Gesetzesumgehung bedeuten, wenn der Sparer sein Sparguthaben nur deshalb auf mehrere Sparkonten bei ein und demselben Kreditinstitut mit Beträgen bis zu DM 1000, -- aufteilen würde, damit er in den Genuß der vorzeitigen Kündigung für die Gesamtsumme kommt" (58).

Falls Spareinlagen vorzeitig zurückgezahlt werden, so ist der zurückgezahlte Betrag als Vorschuß zu verzinsen, wobei die Sollzinsen die zu vergütenden Habenzinsen um mindestens ein Viertel übersteigen müssen. Im Falle einer wirtschaftlichen Notlage des Berechtigten brauchen ausnahmsweise keine Vorschußzinsen berechnet zu werden (§ 22, Abs. 3 KWG).

Den jeweils geltenden Zinssatz für Spareinlagen muß die Bank durch Aushang im Kassenraum ersichtlich machen. Nach dem alten Kreditwesengesetz (§ 23, Abs. 2) begann die Verzinsung von Spareinlagen erst mit dem 15. Zinstage nach dem Tage der Einzahlung. Diese Karenzzeit ist nunmehr weggefallen. Mit hin wird der Zinsbeginn für Einzahlungen und Gutschriften auf Sparkonto ab 1.1.1962 wie im Kontokorrentverkehr behandelt, nämlich ab dem nächsten Tag nach der Einzahlung.

b) Die Regelung nach dem türkischen Bankgesetz

aa) Der Höchstbetrag der Spareinlagen

Der Gesamtbetrag der von einer Bank angenommenen Spareinlagen darf ein bestimmtes Vielfaches ihres eingezahlten bzw. für die Türkei bestimmten Kapitals und ihrer Rücklagen nicht übersteigen. Diese Vielfachen sind nach der Größe der Banken gestaffelt in § 28, Abs. 1 BG festgesetzt. Bei den Banken, die zwischen 2 und 5 Millionen Türkische Pfund Eigenkapital haben, ist es das Siebenfache (unterste Stufe), bei Banken mit über 50 Millionen Türkische Pfund Eigenkapital, das Fünfzehnfache (höchste Stufe).

Wenn aber die Banken 50 % der über diese Höchstgrenze hinaus angenommenen Spareinlagen auf ein Sonderkonto bei der Zentralbank der Türkischen Republik einlegen, dürfen sie ohne jede Beschränkung Spareinlagen annehmen (§ 28, Abs. 2 BG).

bb) Die Vorrechte der Spareinlagen

1) Das Konkursprivileg:

Im Hinblick darauf, daß die Spareinlagen vorwiegend die Reserve der mittleren und unteren Bevölkerungsschichten bilden, sah sich der Gesetzgeber verpflichtet, ihnen über die allgemeinen Vorschriften hinaus einen noch weitergehenden Schutz zukommen zu lassen. Diese Sicherheitserwägungen fanden ihren Niederschlag in § 27 BG. Danach sind Spareinleger für einen Betrag von 50 % ihrer Einlagen hinsichtlich aller Aktivwerte der Bank, die ihre Einlage angenommen hat, bevorrechtigte Gläubiger. Im Falle des Konkurses der Bank ist den Berechtigten, ohne das Ergebnis der Liquidation abzuwarten, der bevorrechtigte Teil der Spareinlagen auszuzahlen.

Im Kreditwesengesetz fehlt eine entsprechende Regelung. Es wird aber im Schrifttum vereinzelt die Auffassung vertreten, daß auch in das Kreditwesengesetz eine derartige Bestimmung aufgenommen werden sollte (59).

Obwohl dieses Privileg für die Einleger ein sehr wichtiges Recht darstellt, darf jedoch seine praktische Bedeutung nicht übertrieben werden. Bei einem Konkursfall bleiben die gesamten Werte der Aktiven neben den ungeheueren Beträgen der Spareinlagen meist ziemlich bedeutungslos. Letztere gehen bei großen Banken in die Milliarden, so daß die Aktivwerte niemals 50 % der Spareinlagen erreichen können. Daher liegt die wirkliche Bedeutung dieser Vorschrift mehr im psychologischen Bereich, weil sie nämlich das **Vertrauen** der Sparer in die Banken stärkt.

Im Zusammenhang mit dem Konkursprivileg des § 27 BG, taucht auch wieder das Problem der unzulänglichen Definition der Spareinlagen, auf das wir ja bereits hingewiesen haben, auf, und zwar mit aller Deutlichkeit. Die Nachteile einer zu weiten Begriffsbestimmung für Spareinlagen treten hier ganz offen zu Tage. Die Vorzugstellung der Spareinlagen wurde vom Gesetzgeber nur deshalb vorgeschrieben, weil es sich bei diesen Beträgen in aller Regel um die mühsam erarbeiteten Gelder der wirtschaftlich schwächeren Bevölkerungskreise handelt. Den "Spareinlagen" der politischen Parteien, Verbände usw. fehlen aber diese Eigenschaften. Der ungerechtfertigte Schutz solcher Einlagen beeinträchtigt gleichzeitig die Rechte der echten Sparer.

Nach dem "Gesetz über die Sparkassen" kann ein bestimmter Teil der bei diesen Kassen eingelegten Einlagen (bis zu 1000 T. Pfund) nicht gepfändet werden. Diese Pfändungsbeschränkung für Spareinlagen wurde vom Bankgesetz nicht

59) HONOLD, E.: Bankenaufsicht, S. 158.

PANDTLE, Manfred: Bankenaufsicht in der Marktwirtschaft insbesondere das Problem der Reform des Kreditwesengesetzes von 1934 im Internationalen Vergleich, Diss. Tübingen 1955, S. 88.

übernommen, weil der Gesetzgeber Gesetzesumgehungen durch böswillige Schuldner verhindern wollte (60).

Zum Schutze der Einlagen und insbesondere der Spareinlagen wird zuweilen in der Türkei und in Deutschland eine "Depositenversicherung", wie sie in den USA üblich ist, empfohlen (61). Nach der Bankenkrise des Jahres 1933 wurde in USA die FDIC = Federal Deposit Insurance Corporation (Bundesversicherungsanstalt für Bankeinlagen) errichtet, um die Sicherheit aller Bankeneinlagen zu gewährleisten. Alle Mitgliedsbanken des Federal-Reserve-Systems sind zwangsweise der FDIC angeschlossen. Die meisten Einzelstaatsbanken zählen ebenfalls dazu. Gegen eine Jahreszahlung, die sich nach den gesamten Einlagen bemißt, sind alle Kunden gegen Verlust (bis zu 10.000 Dollar) geschützt, selbst wenn die Bank bankrott gehen sollte. Sicherlich hat eine Depositenversicherung ihre Vorteile, doch dürfen diese nicht überbewertet werden. Gegen Bankenzusammenbrüche z.B. bietet sie keine ausreichende Garantie. Es wird jedoch wenigstens sichergestellt, daß es keine allgemeinen "Bankruns" mehr gibt (62). GNAM lehnt für Deutschland die Depositenversicherung ab und sagt: "In der Praxis ist der größte Teil der Einlagen gerade im Fall der Gefahr nahezu hundertprozentig geschützt, allerdings nicht durch das Kreditwesengesetz und auch nicht durch die Bankenaufsicht, sondern durch die besonderen Organisationen der Verbände, die für solche Fälle Fonds gegründet haben Das System der Fonds unterscheidet sich von der Depositenversicherung wohlthuend, weil die Beträge sozusagen im eigenen Haus bleiben und nicht - wie in den USA etwas aufwendig - über eine besondere Versicherung laufen Dieses System hat sich bei uns ausgezeichnet bewährt" (63).

2) Die Prämien für Spareinlagen:

Das Kreditwesengesetz enthält keine Bestimmung über die Sparprämien. Nur auf Grund des Habenzinsabkommens und des Wettbewerbabkommens war die Verteilung von Geldprämien durch Kreditinstitute zulässig. Durch Rundschreiben des Reichskommissars für das Kreditwesen vom 6.6.1934 (64) wurde damals die Verteilung von Geldprämien bis zur Höhe von 3 R. M. als zulässig erklärt, wenn

60) Mevduati Koruma Kanunu Adliye Encümen Tutanagi

zitiert bei ATASAGUN: a.a.O. S. 260.

61) vgl. IMREGÜN: Mevduati Koruma, S. 101.

HONOLD: a.a.O. S. 158.

62) SAMUELSON, A.P.: Volkswirtschaftslehre, Köln, 1955, S. 289.

63) GNAM: Eine Lücke im Kreditwesen-Gesetzesentwurf in Zeitschrift f.g.

Kreditwesen, 1960, S. 374 ff.

64) abgedruckt bei CONSRUCH-MÖLLER: a.a.O. S. 123.

sie "zur Gewinnung von Kunden oder zur Anregung weiterer Spartätigkeit auf bereits vorhandenen Sparkonten" gewährt wurden. Dieser bescheidene Betrag wurde später durch Beschluß der Bankenaufsichtsbehörden vom 30./31. Januar 1953 (65) auf 5 DM erhöht.

Für das türkische Bankwesen ist dagegen die Bedeutung der Sparprämien ganz erheblich größer. Obwohl die Verteilung von Prämien für die Banken freiwillig ist, gewähren fast alle Banken verschiedene und reichliche Prämien. Der Grund hierfür ist in der Tatsache zu sehen, daß weiten Volksschichten in der Türkei das Sparen bei Banken noch nicht zur Gewohnheit geworden ist. Da aber die Banken aus verständlichen Gründen an einer verstärkten Spartätigkeit interessiert sind, versuchen sie durch anreizende, relativ hohe Prämien die Bevölkerung zu bewegen, ihre Gelder, die sie aus verschiedenen Gründen, z.B. wegen des religiösen Zinsverbots, zu Hause aufbewahrt, bei ihnen einzulegen. Diese Bestrebungen arteten im Laufe der Zeit immer mehr zu einem rücksichtslosen Wettbewerb zwischen den Banken aus. Durch eine hektische Rundfunk- und Zeitungsreklame wurden den Sparern alle möglichen Werte (Goldmünzen, Geldbeträge, Grundstücke usw.) versprochen. Dieser Wettkampf um die Gunst der Sparer, wurde ab dem Jahre 1953, im Zeichen der inflationistischen Tendenzen in der türkischen Wirtschaft, verstärkt geführt. Die Kaufleute benötigten immer höhere Kredite, um ihre Lager mit Waren füllen zu können. Die Banken konnten aber erst dann dieses unendliche Kreditbedürfnis befriedigen, wenn es ihnen gelungen war, in erhöhtem Umfang Einlagen hereinzunehmen. Der Wettbewerb zwischen den Banken verschärfte sich dementsprechend zusehends und bescherte den Sparern nach Art und Umfang großzügige Sparprämien. Bei der Eröffnung eines Sparkontos wurden ihnen z.B. kleinere Geldbeträge, Goldmünzen, Haus- und Küchengeräte, Brieftaschen usw. geschenkt. Bei der Prämienauslosung kamen sogar Grundstücke, Wohnungseinrichtungen und andere wertvolle Güter zur Verteilung.

Über das Für und Wider der Sparprämien ist viel geschrieben und gesprochen worden. Die negativen Auffassungen gründen sich vornehmlich auf den unerwünschten Ergebnissen des ruinösen Prämienwettbewerbs. Die Mehrheit der Autoren (66) bejaht dagegen im Prinzip die Gewährung von Sparprämien und verurteilt lediglich die eingerissenen Mißbräuche.

(65) abgedruckt bei CONSRUCH-MÖLLER: a.a.O. S. 145.

(66) vgl. FEYZIOGLU, F. NECMEDDIN: Gazetelerin ve Bankaların Tertip Ettikleri İkramiye Kesidelerinin Hukuki Mahiyeti Üzerinde Düşünceler, in: M.R. Sevig'e Armagan, Istanbul 1956, S. 532.

ATASAGUN: a.a.O. S. 302.

Mit Inkrafttreten des neuen Bankgesetzes, das in § 32 die Voraussetzungen der Prämiengewährung festgelegt hat, konnten die oben geschilderten Auswüchse weitgehend beseitigt werden. Nach § 32, Abs. 1 BG dürfen die Banken ihren Sparern Prämien nunmehr nur noch durch Auslosung gewähren. Die absolute und relative Höhe dieser Prämien, die Voraussetzungen und die Art und Weise ihrer Gewährung werden von dem Komitee für die Kreditregelung im Einvernehmen mit dem Bankenverband jährlich festgesetzt (§ 32, Abs. 2 BG). Es muß aber abschließend betont werden, daß auch heute noch die Sparprämien gemessen an deutschen Verhältnissen ungeheuer hoch sind.

IV. DIE VORSCHRIFTEN ÜBER DIE KREDITGESCHÄFTE

1. Begriff und Rechtsnatur des Kredits

Das Wort "Kredit" entstammt dem lateinischen Verb "credere" = glauben, Vertrauen schenken. Das Vertrauen besteht hier darin, daß einer Leistung erst nach Ablauf der Kreditfrist die Gegenleistung folgt. Die Leistungen können in Sachen, Dienstleistungen, Nutzungen, Geldkapitalwerten oder Geld bestehen. Auch bei sachlichen und persönlichen Leistungen wird der Kredit in der Regel in die Geldform gekleidet. Diese Leistung des Kreditors fällt in die Gegenwart, die Gegenleistung des Debitors in die Zukunft (67).

Da nun aber "Kredit" in erster Linie ein volkswirtschaftlicher Begriff ist, wollen wir aus der einschlägigen Literatur einige bekannte Definitionen heranziehen. Nach Adolf WAGNER ist Kredit "das freiwillige Gewähren und Empfangen von Leistungen, im Vertrauen auf die Zusicherung künftiger Gegenleistung". KNIES hingegen sagt in seinem Werk "Der Kredit": "Kreditvorgänge erscheinen als entgeltliche Güterübertragungen, wobei die Leistung des einen (Kreditors) in die Gegenwart, die Gegenleistung des anderen (Debitors) in die Zukunft fällt". KNIES ist ein Gegner der Vertrauens Theorie, und man muß zugeben, daß in der Praxis das Vertrauen keineswegs für den Abschluß aller Kreditgeschäfte ausschlaggebend ist (68).

Dementsprechend wird in neuerer Literatur "das Vertrauen" als Merkmal des Kreditbegriffs, weggelassen. Nach MELLEROWICZ ist Kredit "die Hingabe von Kaufkraft zur Nutzung gegen den Anspruch auf spätere Gegenleistung" (69).

67) THEISINGER, Karl: Kreditgeschäft und Kreditpolitik in "Die Bank" Wiesbaden - 1952 Bd. II S. 3.

68) KAEFERLEIN, H.: Der Bankkredit und seine Sicherungen Stuttgart 1937 S. 4 Anm. 7.

69) MELLEROWICZ, K.: "Kredit" in Enzyklopädisches Lexikon für das Geld-, Bank- und Börsenwesen Frankfurt/M 1957 Bd. II S. 1060.

Aus den angeführten Definitionen ergibt sich, daß sich die volkswirtschaftliche Lehre über den Begriff des Kredites selbst nicht einig ist (70). A. KOCH meint, daß es sehr häufig zu rechtlich fehlerhaften Ergebnissen führe, wenn man derartige wirtschaftliche Überlegungen auf das Gebiet des Rechts übertrage und schlägt deshalb folgende Definition vor: Unter Kredit ist "vom Standpunkt des Kreditgebers aus die Bereitschaft, vom Standpunkt des Kreditnehmers aus die Möglichkeit zu verstehen, einen Kreditvertrag, d. h. einen die Herbeiführung des Kreditgeschäftes bezweckenden Vertrag abzuschließen, während unter Kreditgeschäft die regelmäßig entgeltliche, eigentümliche Überlassung von Leihkapital seitens des Gläubigers (Kreditgewährung) und die Annahme des Kapitals seitens des Schuldners mit der Verpflichtung, es zu verzinsen und vereinbarungsgemäß zurückzubezahlen, zu verstehen ist" (71). Es muß hier sofort darauf hingewiesen werden, daß Gegenstand der Kredite nicht immer "Kapital" ist. Die Bank verpflichtet sich mit dem sogenannten Krediteröffnungsvertrag dem Kreditnehmer, in bestimmten Grenzen auf sein Verlangen fortlaufend Kredit zu gewähren oder ihren eigenen Kredit zu seinen Gunsten zu verwenden (Kontokorrentkredit, Scheckkredit, Akzeptkredit usw.) (72).

Bei der Einräumung und Abwicklung eines Kredites muß man zwischen dem Abschluß des Kreditvertrages einerseits und der Hingabe des Geldes an den Kreditnehmer bzw. der Übernahme einer Verpflichtung in seinem Interesse (Akzept-, Rembours-, Avalkredit) andererseits unterscheiden. Die Vereinbarung des Krediteröffnungsvertrages stellt die erste vorbereitende Phase dar, alles übrige dann die praktische Durchführung des eigentlichen Kreditgeschäftes (73).

Die rechtliche Natur des Krediteröffnungsvertrages ist umstritten. Man hat darin gelegentlich einen bloßen Vorvertrag zu den später abzuschließenden Darlehensverträgen erblicken wollen, oder einen Vertrag "sui generis" oder einen Darlehensvertrag, der als eine Art "Rahmenvertrag" anzusehen sei (74). Es kann sich bei dem Krediteröffnungsvertrag nicht um einen Vorvertrag handeln, weil nämlich der Kreditnehmer durch ihn nicht nur einen Anspruch auf Abschluß des Darlehensvertrages, sondern ein wirkliches Forderungsrecht auf Einräumung der einzelnen Kredite erwirbt. Es ist auch nicht ganz richtig, den Krediteröffnungsvertrag als ganz gewöhnlichen Darlehensvertrag aufzufassen, weil man damit dem Anspruch des Kreditnehmers auf wiederholte Benützung des Kredites, auch nach er-

⁷⁰⁾ siehe weitere Definitionen bei KAEFERLEIN, H., Der Bankkredit, S. 3 ff und KOCH, Arwed, Banken und Bankgeschäfte Jena 1931, S. 89 f.

⁷¹⁾ KOCH, Arwed: Kredit im Recht, Jena 1925, S. 2 f.

⁷²⁾ GUHL: Obligationenrecht, S. 292.

⁷³⁾ BARCHEWITZ: Bankrecht S. 98.

⁷⁴⁾ LARENZ: Schuldrecht Bd. II, S. 161.

folgter Rückzahlung früher bezogener Beträge, nicht gerecht wird. Deshalb spricht man besser von einem Vertrag "sui generis" (75). Auch GUHL sieht den Kredit-eröffnungsvertrag als eine besondere Vertragsart an (76). Er fügt aber hinzu, daß mangels einer gesetzlichen Ordnung zahlreiche Vorschriften über das Darlehen analog auf den Kredit eröffnungsvertrag anzuwenden seien.

Von der deutschen Lehre und Rechtssprechung wurde ebenfalls anerkannt, daß die gesetzlichen Bestimmungen über das Darlehen auch auf die Kreditgeschäfte Anwendung zu finden haben, soweit dem nicht abweichende Parteivereinbarungen entgegenstehen (77). Die Darlehens-theorie wurde auch vom Schweizerischen Bundesgericht und vom Türkischen Kassationsgericht vertreten (78).

Wir nehmen wie ESSER an, daß "der Kredit eröffnungsvertrag ein festgelegter Darlehensvertrag mit Maximalbegrenzung ist, ohne daß man deshalb von einem Vertrag "sui generis" reden müßte (79).

2. Die Regelung nach dem Kreditwesengesetz

a) Allgemeines

Die Erfahrung hat gelehrt, daß es in erster Linie die Verluste im Kreditgeschäft sind, die Gefahren für die einem Kreditinstitut anvertrauten Gelder entstehen lassen. Eine wirksame Sicherung der Einlagen muß deshalb auf der Kreditseite ansetzen. Um Kreditverluste, die bei keinem Kreditinstitut mit Sicherheit ausgeschlossen werden können, in tragbaren Grenzen zu halten, stellt das Gesetz einige kreditpolitische Grundsätze auf, deren Befolgung die Risiken aus dem Kreditgeschäft weitgehend mindert, ohne daß nachhaltig in die Geschäftspolitik des einzelnen Kreditinstituts eingegriffen wird.

Vor allem in der übertriebenen Gewährung von Großkrediten ist eine besondere Gefahrenquelle für Kapitalfehlleistungen zu erblicken. Zur Abwendung

75) KLAUSING, Friedrich: Der Kredit eröffnungsvertrag in: Deutsche Landesreferate zum Internationalen Kongreß für Rechtsvergleichung im Haag 1932 Berlin und Leipzig 1932, S. 97.

76) GUHL: a.a.O. S. 292.

77) KOCH: Kredit im Recht, S. 3.

78) Schweizerisches Bundesgericht BGE 36 " 529

bei GUHL: a.a.O. S. 292.

Türkisches Kassationsgericht: Senat für Handelssachen, Urteil vom 17.5.1955
No. 1812/3707

zitiert bei TOLUN: a.a.O. S. 67.

79) ESSER: Lehrbuch des Schuldrechts, 2. Aufl. 1960, S. 646.

dieser Gefahr muß man daher als wichtiges Erfordernis solider Kreditgebarung eine angemessene Kreditstreuung verlangen. "Hohe Einzelkredite sind für das Kreditinstitut und damit für die Einlagen besonders gefährlich, weil der Ausfall oder das Einfrieren eines einzigen solchen Kredits das Institut in ernsthafte Schwierigkeiten bringen kann. Die Ursache der Bankinsolvenzen, die in den letzten Jahren aufgetreten sind, lag fast immer in der unverhältnismäßigen Höhe einzelner Kredite und in der ungenügenden Streuung der Kredite überhaupt. Das Risiko verringert sich, wenn anstatt eines einzelnen Großkredits mehrere kleinere Kredite an verschiedene Kreditnehmer gewährt werden" (80). Diese Überlegungen liegen auch der Regelung des § 13 KWG zu Grunde.

b) Großkredite

Nach § 12, Abs. 1 KWG a.F. sollten die von einem Kreditinstitut an denselben Kreditnehmer gewährten Kredite einen festzusetzenden Hundertsatz des haftenden Eigenkapitals nicht übersteigen. Seit 1959 betrug der Satz 15 % vorher lag er bei 10 % (81). Kredite, die diese Grenze überstiegen, bedurften eines einstimmigen Geschäftsleiterbeschlusses und waren anzuzeigen (§ 12, Abs. 2 KWG a.F.).

Das - wenn auch als Sollvorschrift abgeschwächte - Verbot, solche Kredite zu gewähren, wurde im neuen KWG fallen gelassen. Nach § 13, Abs. 4 KWG soll aber der einzelne Großkredit das haftende Eigenkapital des Kreditinstituts nicht übersteigen. Kredite an einen Kreditnehmer, die insgesamt 15 Prozent des haftenden Eigenkapitals übersteigen (Großkredite) sind nun nur noch unverzüglich der Deutschen Bundesbank anzuzeigen und bedürfen eines einstimmigen Geschäftsleiterbeschlusses (§ 13, Abs. 1, 2 KWG).

Durch die Meldepflicht soll den zuständigen Behörden ein erweiterter Einblick in die Risikolage der Kreditinstitute vermittelt werden. Großkredite bis zu 20.000 DM sind zur Erleichterung der Praxis von der Anzeigepflicht freigestellt, sofern sie nicht das haftende Eigenkapital übersteigen (§ 13, Abs. 1, Satz 1 KWG). Damit sämtliche Mitglieder der Geschäftsleitung die Verantwortung für Großkredite ihres Instituts übernehmen, dürfen solche Kredite nur auf Grund eines Beschlusses sämtlicher Geschäftsleiter gewährt werden (§ 13, Abs. 2 KWG). Das Volumen sämtlicher Großkredite eines Kreditinstituts soll nicht mehr als die Hälfte seines gesamten Kreditvolumens ausmachen (§ 13, Abs. 3 KWG). "Als Sollvorschriften haben die Absätze 3 und 4 des § 13 KWG zwar keine zwingende Wirkung, so daß die bezeichneten Grenzen ohne unmittelbare Sanktion über-

80) Reg. Begr. (Allg. Teil: Kreditgebarung)

81) SCHORK: Welche Änderungen bringt das neue Kreditwesengesetz?
in: Frankfurter Allg. Zeitung vom 11.7.1961.

schritten werden können. Solche Überschreitungen können aber in anderem Zusammenhang erhebliche Bedeutung erlangen. Ist z. B. zu entscheiden, ob ein Kreditinstitut noch die Gewähr für die Sicherheit der ihm anvertrauten Vermögenswerte bietet, so werden Verletzungen der Grundsätze des § 13 erschwerend ins Gewicht fallen" (82).

Bei der Errechnung der Großkredite sind Forderungen aus dem Garantiegeschäft (Bürgschaften, Garantien und sonstige Gewährleistungen für andere) und aus dem Ankauf von bundesbankfähigen Wechseln gemäß § 13, Abs. 5 KWG nur zur Hälfte anzusetzen. Bisher waren sie bei der Errechnung in voller Höhe anzusetzen. Da ihnen aber ein geringeres wirtschaftliches Risiko innewohnt als anderen Kreditarten, ist die jetzige Regelung sachgerechter als die frühere.

c) Millionenkredite und Evidenzzentrale

Als eine andere Art von Großkrediten sieht das Kreditwesengesetz die in § 14 geregelten Millionenkredite an. Kreditnehmer, deren Gesamtverschuldung bei den einzelnen Kreditinstituten im Laufe von zwei Monaten eine Million DM oder mehr betragen hat, sind der Deutschen Bundesbank zu melden. Ergibt sich dann, daß ein Kreditnehmer bei mehreren Instituten Kredite aufgenommen hat, so muß die Deutsche Bundesbank die beteiligten Institute über die Sachlage (die angezeigte Gesamtverschuldung des Kreditnehmers und über die Anzahl der beteiligten Kreditinstitute) informieren, ohne daß die Namen der in Frage kommenden Kreditinstitute bekannt gegeben werden dürfen. Bisher beruhte diese Benachrichtigung auf einer Kannvorschrift. Nunmehr wird die Benachrichtigung der beteiligten Kreditinstitute der Bundesbank zur Pflicht gemacht. Hierdurch ist die Gefahr ausgeschaltet, daß die Mehrfachverschuldungen den kreditgebenden Instituten verheimlicht werden. Allein das Bestehen einer Evidenzzentrale hat Versuche einer solchen Verheimlichung praktisch unterbunden.

§ 14 des KWG erfaßt nur in Anspruch genommene Kredite (83). Gemeinschaftskredite von einer Million DM und mehr, haben die Kreditinstitute auch dann anzuzeigen, wenn der Anteil des einzelnen Kreditinstituts eine Million DM nicht erreicht. Nach § 19, Abs. 2, No. 1 KWG sind die demselben Konzern angehörenden Unternehmen als ein Kreditnehmer anzusehen. Aus der Anzeige muß die Höhe der Verschuldung des Kreditnehmers am Ende des der Anzeige vorangegangenen Monats ersichtlich sein.

Da für die Aufsichtsinstanzen und die beteiligten Kreditinstitute auch die Verschuldung der Konzernunternehmen von Interesse ist, sieht § 14, Abs. 4 KWG

82) Reg. Beg. zu § 12 Reg. Ent. (= § 13 KWG)

83) SCHORK: Kreditwesengesetz Anm. zu § 14

vor, daß bei der Anzeige nach Abs. 1 und bei der Benachrichtigung nach Absatz 2 auch die Verschuldung der einzelnen Konzernunternehmen anzugeben ist.

Die Regelung des § 14 KWG hat insofern eine Lücke, als Millionenkredite, die direkt im Ausland aufgenommen werden, nicht meldepflichtig sind, also nicht erfaßt werden (84).

d) Organkredite

Organkredite sind Kredite an Personen, die bei dem Kreditinstitut tätig sind oder ihm nahestehen, sowie an Unternehmen, die rechtlich, wirtschaftlich oder personell in irgendeiner Form mit dem Institut verbunden sind. Bei der Gewährung solcher Kredite besteht immer die Gefahr, daß an Stelle sachlicher Überlegungen persönliche Motive in den Vordergrund treten oder sonstwie die erforderliche Sorgfalt vernachlässigt wird (85).

Bei der Wirtschaftskrise zu Beginn der dreißiger Jahre konnte man feststellen, daß Vorstandsmitglieder und leitende Angestellte von Aktiengesellschaften vielfach eine übermäßige Verschuldung bei ihrer eigenen Gesellschaft eingegangen waren, um ihre persönlichen Interessen wahrnehmen zu können. Zur Beseitigung dieser Mißstände wurde dem "alten HGB" der § 240 a eingefügt und als § 80 in etwas abgewandelter Form in das neue Aktiengesetz vom 30.1.1937 übernommen (86). Da derartige "Interessenkollisionen" im Kreditgewerbe ganz besonders stark aufgetreten waren, erschienen den Gesetzgebern für die Kreditinstitute verschärfte Bestimmungen notwendig (87). Die entsprechenden Vorschriften waren die §§ 14 bis 16 KWG a.F., mit denen man, ohne die Gewährung von Organkrediten zu verbieten oder zu begrenzen, diesen Mißständen begegnen wollte. Mit den nunmehr geltenden §§ 15 bis 17 des KWG a.F. wird der gleiche Zweck verfolgt.

Organkredite dürfen gemäß § 15, Abs. 1 KWG nur auf Grund eines einstimmigen Beschlusses sämtlicher Geschäftsleiter eines Kreditinstituts und nur mit ausdrücklicher Zustimmung des Aufsichtsorgans gewährt werden. Der Katalog der Organkredite ist gegenüber dem alten Kreditwesengesetz erheblich erweitert worden. Hierzu gehören nunmehr folgende Kreditgruppen:

84) Monatsbericht der Deutschen Bundesbank vom August 1961, S. 5.

85) RULAND, B. vor § 13.

86) SCHÖBER: a.a.O. S. 60.

87) Begründung des Untersuchungsausschusses zum Gesetzentwurf des § 14 KWG a.F., abgedr. bei REICHARDT a.a.O. S. 256.

- 1) Kredite an Personen, die dem Kreditinstitut nahestehen (§ 15, Abs. 1, No. 1-6 KWG);
- 2) Kredite an Personen, die Konzernunternehmen nahestehen (§ 15, Abs. 2 KWG);
- 3) Kredite an personenverbundene Unternehmen (§ 15, Abs. 1, No. 7, 8 KWG);
- 4) Kredite an kapitalmäßig verbundene Unternehmen (§ 15, Abs. 1, No. 9, 10, 11 KWG).

Bei den in der letzten Gruppe zusammengefaßten kapitalmäßig verbundenen Unternehmen handelt es sich um ganz verschiedene Arten der Beteiligung. Was aber im Sinne der No. 9-11 als Beteiligung anzusehen ist, hat das Gesetz in § 15, Abs. 1, No. 9 einheitlich geregelt. Danach gilt als Beteiligung jeder Besitz von Aktien, Kuxen oder Geschäftsanteilen, wenn er mindestens ein Viertel des Kapitals (Nennkapital, Zahl der Kuxe, Summe der Kapitalanteile) erreicht, ohne daß es auf die Dauer des Besitzes ankommt (88). Die Dauer des Besitzes solcher Anteile wird im Gesetz ausdrücklich für unbeachtlich erklärt, um Umgehungen auszuschließen (89).

Das Erfordernis des einstimmigen Geschäftsleiterbeschlusses und der ausdrücklichen Zustimmung des Aufsichtsorgans bei Organkrediten dürfte sachlich nicht gerechtfertigte Kredite weitgehend verhindern. Darüberhinaus sieht § 16 KWG für einen Teil der Organkredite eine Anzeigepflicht an das Bundesaufsichtsamt vor. Die Pflicht zur Anzeige soll zur Erhöhung der Sorgfalt bei der Gewährung solcher Kredite beitragen und etwaige Mißbräuche auf diesem Gebiet erkennbar werden lassen.

Letzlich wird die Wirkung der in § 15 KWG enthaltenen Bestimmungen auch noch durch die Haftungsbestimmung des § 17 KWG verstärkt. Wird nämlich entgegen den Vorschriften des § 15 Kredit gewährt, "so haften die Geschäftsleiter, die hierbei ihre Pflichten verletzen, und die Mitglieder des Aufsichtsorgans, die trotz Kenntnis gegen eine beabsichtigte Kreditgewährung pflichtwidrig nicht einschreiten, dem Kreditinstitut als Gesamtschuldner für den entstehenden Schaden" (§ 17, Abs. 1 KWG). Da die Verletzung dieser Pflichten häufig nur schwer nachweisbar sein wird, schreibt § 17, Abs. 1, zweiter Halbsatz entsprechend der Regelung in § 84, Abs. 2, Satz 2 des Aktiengesetzes vor, daß die betroffenen Geschäftsleiter oder Mitglieder des Kontrollorgans den Entlastungsbeweis führen müssen. Die Vorschrift des § 17, Abs. 2 KWG, wonach auch die Gläubiger des Kreditinstituts dessen Ersatzanspruch geltend machen können, soweit sie von dem Kreditinstitut keine Befriedigung erlangen können, dient in ganz besonderem Maße dem Schutz der Gläubiger eines Kreditinstituts.

88) Zur Kritik dieser Vorschrift wegen der Reportgeschäfte siehe OBERMÜLLER in D B S. 1479.

89) RULAND-Bericht vor § 13.

3. Die Regelung nach dem türkischen Bankgesetz

a) Allgemeines

Erscheinen uns die Vorschriften des Kreditwesengesetzes über die Kreditgeschäfte als Ausdruck einer liberalen Auffassung des Gesetzgebers, so sind demgegenüber die entsprechenden, viel einschneidenderen Vorschriften des Bankgesetzes als Ausprägung des in der Türkei vorherrschenden Staatsinterventionismus im erheblichen Ausmaß durch staatliche Einmischung und Lenkung gekennzeichnet. Gegenüber den Soll- und Ordnungsvorschriften des Kreditwesengesetzes enthalten denn auch die ausführlichen Vorschriften des Bankgesetzes ganz radikale Verbote und Beschränkungen. Diese Vorschriften sollen zur Verwirklichung der von der Regierung verfolgten Wirtschaftspolitik beitragen. Da die Beweggründe und Zielsetzungen in beiden Gesetzen unterschiedlich sind, sind wir auch auf die parallelen Bestimmungen der zwei Gesetze getrennt eingegangen. An Hand der Untertitel können sie leicht ermittelt und verglichen werden.

b) Kreditbeschränkungen

aa) Absolutes Kreditverbot

Nach § 50, Abs. 4 BG dürfen die Banken an Unternehmen, die sich mit der Bebauung oder dem Handel von Grundstücken befassen, keine Kredite gewähren (90). Diese Vorschrift enthält das einzige absolute Kreditverbot des Bankgesetzes. Wie an einigen Stellen unserer Arbeit erörtert, ist es der Zweck des Gesetzes, Grundstücksspekulationen zu verhindern. Dies geschieht hier dadurch, daß man den spekulationssüchtigen Unternehmen die Kreditquellen nimmt. Das Inkraftsetzen dieser Bestimmung hat den gewünschten Erfolg gehabt und die volkswirtschaftlich schädlichen Spekulationen haben stark nachgelassen. ULUTAN hat einmal gesagt, diese Vorschrift sei für die türkischen Verhältnisse eine der begrüßenswertesten des Bankgesetzes (91).

bb) Höchstgrenze der gesamten Kredite

Selbstverständlich gibt es für den Gesamtbetrag aller Kredite, die eine Bank an ihre Kunden gewähren kann, eine wirtschaftliche und eine faktische Obergrenze. Für unsere Arbeit bezieht sich das Problem auf die gesetzliche Höchstgrenze der Kreditgewährungen.

90) Derartige Unternehmen können lediglich von Banken, die auf Grund ihrer Gründungsgesetze zur Kreditgewährung gegen hypothekarische Sicherung berechtigt sind, Kredite bekommen.

91) ULUTAN: a.a.O. S. 201.

Das nach § 47 BG gegründete Komitee für die Kreditregelung ist u. a. verpflichtet, entsprechend den wirtschaftlichen Erfordernissen der Türkei Maßnahmen zur qualitativen und quantitativen Regelung der Bankkredite zu treffen, sowie das Gesamtkreditvolumen der einzelnen Banken festzusetzen. Demgemäß bestimmte das Komitee in seiner Entscheidung vom 31. 7. 1958 (92), um den inflationistischen Tendenzen in der Gesamtwirtschaft zu begegnen, daß der Gesamtbetrag der von einer Bank gewährten Kredite die am 30. 6. 1958 erreichte Höhe nicht überschreiten darf. Nach dieser Entscheidung war also die Obergrenze der Kreditgewährung derjenige Betrag, den eine Bank am 30. 6. 1958 erreicht hatte. Wenn sie z. B. an diesem Stichtag 100 Millionen T. Pf. als Kredite gewährt hatte, durfte sie diese Grenze nicht weiter überschreiten. Im Rahmen des festgelegten Höchstbetrages konnte eine Bank natürlich beliebige Änderungen in seiner Zusammensetzung vornehmen, z. B. weniger ungedeckte Kredite und dafür mehr gesicherte Kredite gewähren. Da diese Entscheidung des Komitees das Kreditvolumen der Banken nicht nach objektiven Kriterien festlegte, war sie heftiger Kritik ausgesetzt. Wenn eine Bank aus verschiedenen Gründen zufällig am 30. 6. 1958 verhältnismäßig wenig Kredite gewährt hatte, mußte sie auf diesem sachlich nicht gerechtfertigten Stand verbleiben, wohingegen Banken, die hemmungslos Kredite gegeben hatten, für ihr unverantwortliches Verhalten auch noch belohnt wurden. Die Unbilligkeit dieser Entscheidung war auffallend. Die Kreditobergrenze einer Bank sollte nach objektiveren Gesichtspunkten festgelegt werden, z. B. nach der Höhe des Eigenkapitals und der Rücklagen oder der Höhe der Einlagen. Diese ungewöhnliche und wenig sinnvolle Kreditbeschränkung wurde denn auch im Mai 1961 von dem Komitee für die Kreditregelung wieder aufgehoben (93).

cc) Großkredite

Ebenso wie das Kreditwesengesetz, beschränkt auch das Bankgesetz die Höhe der an ein und denselben Kreditnehmer gewährten Kredite, wobei jedoch das Bankgesetz weitgehendere Beschränkungen enthält.

Nach § 38, Abs. 1 BG darf eine Bank keiner natürlichen oder juristischen Person unmittelbar oder mittelbar Kredite von mehr als 10 % ihres eingezahlten bzw. (bei ausländischen Banken) für die Türkei bestimmten Kapitals und ihrer Rücklagen gewähren. Der Begriff des Kredits ist hier im weitesten Sinne zu verstehen. Er bezieht sich auf alle Arten von Krediten wie Gelddarlehen, Güterdarlehen, Bürgschaften, Garantien usw.. Als eine Art der Kreditgewährung sieht es

92) Entscheidung des Komitees für die Kreditregelung No. 21 vom 31. 7. 1958, im Amtsblatt der Türkischen Republik vom 4. 8. 1958 No. 9972.

93) Entscheidung des Komitees für die Kreditregelung No. 103 vom 10. 5. 1961, im Amtsblatt der Türkischen Republik vom 23. 5. 1961 No. 10 812.

das Gesetz sogar an, wenn eine Bank die von einem Unternehmen ausgegebenen Obligationen aufkauft (§ 38, Abs. 1, letzter Halbsatz).

Bei der Feststellung, ob die gewährten Kredite bereits in Höhe von 10 % des Kapitals und der Rücklagen erreicht haben, werden nicht nur die Kredite gerechnet, die dem Kreditnehmer persönlich gewährt wurden, sondern auch diejenigen, die ihm kraft gesetzlicher Anordnung als mittelbar gewährte Kredite zuzurechnen sind. Nach § 38, Abs. 5 BG ist nämlich z.B. eine Kreditgewährung an Unternehmen, bei denen natürliche Personen als Vorsitzende oder Mitglieder des Verwaltungsrats, Generaldirektoren, stellvertretende Generaldirektoren oder Direktoren tätig sind, oder deren Kapital eine natürliche Person zu mehr als 10 % besitzt, wobei für die Berechnung des Kapitalanteils die Anteile der Eltern, der Kinder und der Ehegatten so anzusehen sind, als ob sie einer einzigen Person, nämlich der kreditnehmenden, gehören würden, gleichzeitig als eine mittelbare Kreditgewährung an diese vorstehend bezeichneten Personen anzusehen. Durch diese Vorschrift soll verhindert werden, daß den Unternehmen, die bereits bis zur zulässigen Höchstgrenze Kredite erhalten haben, über die mit ihnen in persönlicher oder kapitalmäßiger Hinsicht eng verbundenen Personen weitere Kredite zufließen.

Die Beschränkung der Einzelkredite auf 10 Prozent des Eigenkapitals wird vom Gesetz aus wirtschaftspolitischen Gründen nicht immer eingehalten. Für Kreditgewährungen an Unternehmen, die auf bestimmten, für die wirtschaftliche Entwicklung der Türkei wichtigen Gebieten tätig sind, wurde nämlich gemäß § 38, Abs. 2 BG der Vom-Hundert-Satz auf 25 erhöht. Ein Kreditnehmer kann sich aber erst dann auf diesen erhöhten Prozentsatz berufen, wenn er nachweist, daß er die Kredite für den angegebenen begünstigten Zweck verwenden wird (94). Das Gesetz sieht folgende Wirtschaftsbereiche als förderungswürdig an: Die Industrie, den Bergbau, die Energiewirtschaft, das öffentliche Bauwesen, das Transport- und das Exportwesen. Diese Vorschrift ist für die Türkei von großer Bedeutung, weil alle genannten Wirtschaftsbereiche für die Entwicklung der türkischen Volkswirtschaft lebenswichtig sind. Die Aufnahme des Versicherungswesens in diesen Katalog ist empfehlenswert (95).

Wie schon erwähnt, wurde die Ausnahmeregelung des § 38, Abs. 2 BG aus wirtschaftspolitischen Gründen erlassen. Während der Gesetzgeber die gewöhnlichen kaufmännischen Kredite sehr beschränkte, weil sie nach seiner Auffassung für die Gesamtwirtschaft nicht allzu fruchtbar seien, räumte er bestimmten Gruppen von Investitionskrediten eine bevorzugte Stellung ein. Jeder z.B. der Industrie zur Er-

94) Das Verfahren und die Art und Weise des zu erbringenden Nachweises wurde vom Finanzministerium festgesetzt, im Amtsblatt der Türkischen Republik vom 6. 2. 1959 No. 10 128.

95) so EREM: a. a. O. S. 60.

weiterung ihrer Anlagen gewährter Kredite trägt zur Steigerung der Produktivität und damit zur Erhöhung des Volkseinkommens und zur Gesundung der wirtschaftlichen Verhältnisse bei. Zur Förderung von Investitionen in den bezeichneten Wirtschaftsbereichen erleichterte daher der Gesetzgeber die Kreditgewährungen an die auf diesen Gebieten tätigen Unternehmen (96).

Nach unseren bisherigen Ausführungen beträgt die Höchstgrenze bei gewöhnlichen Krediten 10 %, bei Krediten im Sinne des § 38, Abs. 2 BG 25 % des Eigenkapitals. Der Gesetzgeber nahm jedoch an, daß diese starre Regelung nicht immer den jeweiligen wirtschaftlichen Erfordernissen gerecht werden könnte, und ermächtigte daher den Ministerrat, um eine größere Elastizität zu erreichen, die oben bezeichneten Höchstgrenzen bis zu 25 % zu erhöhen oder herabzusetzen. Derartige Änderungen können vom Ministerrat auf Vorschlag des Finanzministeriums und im Benehmen mit dem Komitee für die Kreditregelung vorgenommen werden (§ 38, Abs. 4 BG). Folglich kann also die Höchstgrenze für die Kredite an ein und denselben Kreditnehmer:

bei den gewöhnlichen Krediten auf	7.5 % - 12.5 %
-----------------------------------	----------------

bei den Krediten im Sinne des § 38, Abs. 2 BG auf	18.75 % - 31.25 %
---	-------------------

des Eigenkapitals (i. S. des § 38, Abs. 1 BG) abgeändert werden.

Für die im letzten Absatz des § 38 BG unter Ziff. 1-7 aufgezählten Fälle sieht das Gesetz dagegen keinerlei Beschränkung vor. In diesen Fällen sind die Banken ganz frei. Sie können im Rahmen ihrer Möglichkeiten beliebig hoch Kredite gewähren. Ziff. 1 behandelt die Kreditgewährungen von Banken an Unternehmen, die in den in § 38, Abs. 2 BG genannten begünstigten Wirtschaftsbereichen tätig sind und an deren Kapital die Kreditgebende Bank zu mindestens 25 % beteiligt ist. Auf diese Vorschrift werden wir bei der Besprechung der Organkredite noch näher eingehen. Weiterhin sind die folgenden Geschäfte keinen Beschränkungen unterworfen:

Geschäfte, die gemäß den Bestimmungen von Sondergesetzen getätigt werden (Ziff. 2);

Geschäfte, die mit dem Finanzministerium getätigt werden (Ziff. 3);

Geschäfte, die sich auf Schatzanweisungen, die spätestens in 2 Jahren fällig werden, und auf Schuldverschreibungen mit staatlicher Garantie beziehen (Ziff. 4);

Geschäfte, die sich auf Bankbürgschaften beziehen, die durch Bargeld, Staatsanleihen oder Schuldverschreibungen der Amortisations- und Kreditkasse gedeckt sind (Ziff. 5);

sämtliche Geschäfte zwischen Banken (Ziff. 6);

die Begebung von Bankbürgschaften mit Gegengarantie ausländischer Banken in den vom Finanzministerium genehmigten Grenzen (Ziff. 7).

96) ULUTAN: a. a. O. S. 144.

dd) Organkredite

Die Bestimmungen über die Organkredite sind in den §§ 39 und 41 des Bankgesetzes enthalten. § 41 BG beschäftigt sich mit den Kreditgewährungen an Bankangehörige, § 39 BG mit solchen an Unternehmen, an denen eine Bank beteiligt ist. Im Gegensatz zu den Ordnungsvorschriften der §§ 15 und 16 KWG, die lediglich die zu beachtenden Formalitäten und Anzeigepflichten festlegen, stellen die §§ 39 und 41 BG sehr einschneidende Verbote und Beschränkungen auf. Bei ihnen handelt es sich nicht um eine einheitliche Regelung für alle Organkredite, sondern um stark voneinander abweichende Bestimmungen über Kredite an Bankangehörige einerseits und an Unternehmen, an denen Bankbeteiligungen bestehen, andererseits.

Nach § 41, Abs. 1 BG ist es den Geschäftsleitern, den Kontrolleuren, sowie den Beamten und Angestellten einer Bank verboten, sich von der Bank in irgendeiner Form, sei es unmittelbar, sei es auf Umwegen, einen Kredit, eine Sicherheit oder eine Bürgschaft geben zu lassen oder die Gewährung von Krediten, Sicherheiten oder Bürgschaften zugunsten von Personen oder Unternehmen zu veranlassen, mit denen sie durch Interessen verbunden sind. Auch ist es den Banken verboten, solche Geschäfte zu tätigen. Das Problem der Interessenverbundenheit ist im Gesetz nicht abschließend geregelt. § 41, Abs. 3 BG behandelt es nur bezüglich der juristischen Personen. Nach dieser Bestimmung gelten natürliche Personen, die gemäß dem Gesetz oder der Satzung mit der Leitung oder Kontrolle einer juristischen Person beauftragt sind oder deren Kapital zu über 10 % besitzen, als mit dieser juristischen Person "durch Interessen verbunden". Die Interessenverbundenheit mit natürlichen Personen oder mit Unternehmen, die keine juristischen Personen sind, richtet sich nach dem Grad der Verwandtschaft, bzw. danach, ob offen oder versteckt, wirtschaftlich enge Beziehungen bestehen (z.B. Teilhaberschaft der verschiedenen Arten). Es handelt sich hierbei nicht um ein juristisches Problem, sondern vielmehr um eine Feststellung tatsächlicher Art. Hinzuzufügen ist noch, daß die vom Gesetz verlangte Interessenverbundenheit einwandfrei nachgewiesen sein muß; bloße Vermutungen oder Zweifel sind nicht ausreichend.

Das Gesetz sieht weiter vor, daß alle Kredite, die Personen gewährt wurden, die erst später unter die Verbotsbestimmung des Abs. 1 fallen (z.B. durch Einstellung, Wahl, Ernennung usw.) innerhalb von sechs Monaten zurückgezahlt werden müssen (§ 41, Abs. 2 BG).

Ein absolutes Verbot der Kreditgewährung an Bankangehörige wäre aber fast unerträglich; denn diese benötigen für persönliche und familiäre Bedürfnisse sehr oft Kleinkredite. Die Härte des in § 41, Abs. 1 BG bestimmten Kreditverbots wurde daher aus sozialen Gründen gemildert. Nach § 41, Abs. 4 BG dürfen die

Banken an ihre Angehörigen gegen Sicherheit Kredite bis zur Höhe von drei Monatsgehältern gewähren. Unter der vom Gesetz verlangten "Sicherheit" kann man bei vernünftiger Auslegung auch die Sicherung durch Bürgschaft verstehen. EREM hält sogar diese Sicherheit für überflüssig, da der Betrag doch sehr bescheiden sei (97).

§ 39 BG regelt, in welchem Umfang die Banken an ihre eigenen und an die Unternehmen, an deren Kapital sie beteiligt sind, Kredite gewähren dürfen. Nach § 15, Abs. 1, No. 9 KWG liegt eine Beteiligung dann vor, wenn der Besitz von Aktien, Kuxen oder Geschäftsanteilen mindestens ein Viertel, also 25 % des Kapitals des betreffenden Unternehmens erreicht. Das Bankgesetz bestimmt dagegen die Höhe des Kapitalanteils, der für eine Beteiligung ausreicht, nicht. Wie wir bereits bei der Erörterung der "Anlagen in Beteiligungen" (vgl. II 2a) feststellten, genügt aber nach h. M. ein Kapitalanteil von mindestens 10 %, um von einer Beteiligung sprechen zu können.

Nach § 39, Abs. 1 BG darf der Gesamtbetrag aller Kredite, die von einer Bank an ihre eigenen Unternehmen und an die Unternehmen, an deren Kapital sie beteiligt ist, gewährt werden oder die auf Grund der Bürgschaft dieser Unternehmen anderen natürlichen oder juristischen Personen eingeräumt werden, 20 % ihres eingezahlten bzw. für die Türkei bestimmten Kapitals und ihrer Rücklagen nicht überschreiten. Nach § 39, Abs. 2 BG bleiben jedoch die Bestimmungen des § 38 BG unberührt.

Die Auslegung des § 39, Abs. 2 BG ist sehr umstritten (98). Es dreht sich hier um das Problem, inwieweit die Kredite, die eine Bank gemäß den Bestimmungen des § 38 BG an die Unternehmen gewährt hat, an denen sie beteiligt ist, in den Höchstbetrag nach § 39, Abs. 1 BG einbezogen werden sollen. Man muß sich dabei vor Augen halten, daß eine Bank jedem Unternehmen, das den Wirtschaftszweigen Industrie, Bergbau, Energiewirtschaft, öffentliches Bauwesen, Transport- und Exportwesen angehört und dessen Kapital sie zu mindestens 25 % besitzt, gemäß § 38, Abs. 6, No. 1 BG Kredite in beliebiger Höhe, und wenn sie dessen Kapital zu weniger als 25 % aber mindestens zu 10 % besitzt, gemäß § 38, Abs. 2 BG Kredite bis zur Höhe von 25 % ihres Eigenkapitals gewähren kann. Weiterhin kann eine Bank gemäß § 38, Abs. 1 BG jedem Unternehmen, an dessen Kapital sie beteiligt ist und das nicht den erwähnten, bevorzugten Wirtschaftsbereichen zugehört, Kredite bis zur Höhe von 10 % ihres Eigenkapitals gewähren. Es ist klar ersichtlich, daß die Vorschrift des § 39, Abs. 1 BG, die den Gesamtbetrag solcher

97) EREM: a. a. O. S. 71.

98) ULUTAN: a. a. O. S. 160 ff.

EREM: a. a. O. S. 66 ff.

ATASAGUN: a. a. O. S. 371.

Kredite auf 20 % des Eigenkapitals beschränkt, ihren Sinn verlöre, wenn man daneben die genannten Bestimmungen des § 38 BG im vollen Umfang gelten ließe, wie dies § 39, Abs. 2 BG bestimmt. Andererseits würde aber § 39, Abs. 1 BG diese Bestimmungen weitgehend aufheben, wenn man alle diese Kreditgewährungen in den Höchstbetrag nach § 39, Abs. 1 BG einbezöge. ULUTAN und ihm folgend das Finanzministerium (99) vertreten daher die Ansicht, daß die Beschränkung des § 39, Abs. 1 BG nur auf Kreditgewährungen i.S. des § 38, Abs. 1 BG anzuwenden sei, also auf Kredite an Unternehmen, die nicht in den begünstigten Wirtschaftszweigen tätig sind, während Kreditgewährungen i.S. des § 38, Abs. 2 und Abs. 6, No. 1 BG bei der Feststellung des Gesamtbetrages nach § 39, Abs. 1 BG gänzlich auszuschneiden seien. Dieser Auffassung, die zu einem vernünftigen und sachgerechten Ergebnis führt, schließen wir uns an.

Es kann nicht übersehen werden, daß der Gesetzgeber aus wirtschaftspolitischen Gründen Kreditgewährungen an bestimmte Gruppen von Unternehmen stark erleichtern, dagegen an andere sehr beschränken wollte. Auf Grund der Erfahrungen der letzten Jahre hatte er die Überzeugung gewonnen, daß vornehmlich die in den wiederholt genannten Wirtschaftsbereichen tätigen Unternehmen zur wirtschaftlichen Entwicklung der Türkei beitragen, wohingegen die außerhalb dieses Kreises bleibenden Unternehmen, vor allem also die in der Türkei in unverhältnismäßig großer Anzahl vorhandenen Handelsunternehmen, infolge ihrer weit verbreiteten, unheilvollen Neigung zu Spekulationen und der dadurch bedingten Unproduktivität, die wirtschaftliche Entwicklung des Landes eher hemmten als förderten. Das Bestreben des Gesetzgebers, den Unternehmen der bevorzugten Wirtschaftsbereiche entgegenzukommen, zieht sich wie ein roter Faden durch das ganze Gesetz (vgl. u. a. §§ 38, Abs. 2, Abs. 6, No. 1, 48, Abs. 2 BG).

§ 39, Abs. 1 BG beschränkt nicht nur die direkten Kreditgewährungen, sondern auch die Kredite, die eine Bank auf Grund der Bürgschaft ihrer eigenen Unternehmen und der Unternehmen, an denen sie beteiligt ist, an dritte Personen gewährt. Viele Banken hatten nämlich in den letzten Jahren auf Grund der Bürgschaft oder Garantie dieser mit ihnen verbundenen Unternehmen dritten Personen in erheblichem Ausmaße Kredite eingeräumt und damit das Ziel verfolgt, die Sollzinsbeschränkungen des "Gesetzes über die Gelddarlehen" und das im Bankgesetz ausgesprochene Verbot der Gewährung von Krediten gegen hypothekarische Sicherheit zu umgehen. Diese Gesetzesumgehungen sollen nun durch obige Bestimmung verhindert werden (100).

99) Erlaß des Finanzministeriums, im Amtsblatt der Türkischen Republik vom 4.4.1959, No. 10 177.

100) vgl. ULUTAN: a. a. O. S. 163.

ee) Kredite gegen hypothekarische Sicherheit

Nach § 50, Abs. 1 BG dürfen die Banken keine Kredite gegen die Bestellung von Hypotheken gewähren. Im Gegensatz zu den für Groß- und Organkrediten vorgesehenen quantitativen Beschränkungen, handelt es sich hier um eine qualitative Beschränkung der Kreditgewährung. Diese Beschränkung ist innerhalb der Liquiditätsbestimmungen eine der wichtigsten. Da hypothekarisch gesicherte Kredite, wegen der schwankenden Preise am Grundstücksmarkt und wegen der Schwierigkeiten, Grundstücke rasch und günstig veräußern zu können, viele Risiken für die Liquidität der Banken enthalten, will das Gesetz diesen möglichen Gefahren begegnen. Darüberhinaus ist bei kaufmännischen Krediten die hypothekarische Sicherung auch nicht die übliche Sicherungsform.

Das Bankgesetz verbietet nicht nur die direkte Gewährung von hypothekarischen Krediten, sondern sucht auch mögliche Umgehungen zu verhindern. Deshalb schreibt § 50, Abs. 3 BG vor, daß die Banken unter keinen Umständen ihren Kunden gegen die Bestellung von Hypotheken Bürgschaftsbriefe aushändigen dürfen, die zur Vorlage bei anderen Banken bestimmt sind, und mit denen die Kreditgewährung an die Besitzer der Briefe bezweckt wird. Fehlte diese Bestimmung, so könnten die Banken ihren Kunden zwar nicht selbst hypothekarische Kredite gewähren, könnten ihnen aber immerhin durch solche Bürgschaftsbriefe Kredite von anderen Banken beschaffen. Durch gegenseitig ausgestellte Bürgschaftsbriefe könnten sie dann die Vorschrift des § 50, Abs. 1 BG gänzlich umgehen.

Das Verbot, gegen die Bestellung von Hypotheken Kredite zu gewähren, wird durch die in § 50, Abs. 2 BG geregelten Ausnahmen wieder stark eingeschränkt. Der Ausnahmekatalog ist derart umfangreich, daß EREM (101) die gänzliche Aufhebung des Verbots empfiehlt, weil der Geltungsbereich dieser Bestimmung unter Berücksichtigung der vielen Ausnahmen gar nicht mehr breit sei.

c) Zuständigkeit für die Kreditgewährung

Das Bankgesetz legt in den §§ 44 und 45 fest, welche Organe der Banken im Einzelfall für die Kreditgewährung zuständig sind; und zwar regelt § 44 BG die Kreditgewährungszuständigkeit allgemein, § 45 BG die für ungedeckte Kredite. Die Regelung des § 44 BG gilt demnach nur für gesicherte Kredite.

Ungedeckte Kredite oder Blankokredite sind solche, die ausschließlich auf Grund der persönlichen Haftung des Kreditnehmers gewährt werden. Sie stützen sich auf keine anderen Sicherungen. Diese Kredite sind die risikoreichsten. Daher ist die Zuständigkeit des Generaldirektoriums und des geschäftsführenden Aus-

101) EREM: a. a. O. S. 96.

schusses zur Gewährung solcher Kredite vom Gesetz stark eingeschränkt worden. Gemäß § 45 BG dürfen ungedeckte Kredite bis zur Höhe von 25.000 t. Pf. vom Generaldirektorium und von 25.000 bis 50.000 T. Pf. vom geschäftsführenden Ausschuss eröffnet werden. Ab 50.000 T. Pf. ist ausschließlich der Verwaltungsrat zuständig. Die Zweigstellenleiter dürfen selbst keine Blankokredite gewähren. Sie müssen derartige Anträge an die Hauptzweigstelle zur Bewilligung weiterleiten. Die Zuständigkeitsgrenzen für gesicherte Kredite sind dagegen wesentlich höher. Sie dürfen bis zur Höhe von 150.000 T. Pf. vom Generaldirektorium bzw. den Leitern der Bankzweigstellen, von 150.000 bis 750.000 T. Pf. vom geschäftsführenden Ausschuss eröffnet werden und erst ab einer Höhe von 750.000 T. Pf. ist der Verwaltungsrat zuständig (§ 44, No. 1-3 BG).

Bei der Kreditgewährung sind jedoch die Bestimmungen des § 38 BG über die Kreditobergrenzen stets zu beachten. Der geschäftsführende Ausschuss einer Bank mit einem Eigenkapital von 5 Millionen T. Pf. darf also z. B. einem Kreditnehmer keinen Kredit von 700.000 T. Pf. gewähren, obwohl er für diesen Betrag an sich zuständig wäre (vgl. § 44, No. 2 BG); denn dieser Betrag überschreitet 10 % des Eigenkapitals der Bank (vgl. § 38, Abs. 1 BG). Ferner ist zu beachten, daß die Zuständigkeiten des Generaldirektoriums und des geschäftsführenden Ausschusses durch die Satzung und die Geschäftsordnung der Bank noch weiter eingeschränkt werden können. Eine Erweiterung ist dagegen ausgeschlossen, da das Gesetz die Zuständigkeitsgrenzen nach oben verbindlich festsetzt. Von der Möglichkeit, die Zuständigkeitsgrenzen herabzusetzen, wird vor allem bezüglich der Zweigstellenleiter Gebrauch gemacht. Die Kredite, die durch Beschluß des Verwaltungsrats oder des geschäftsführenden Ausschusses gewährt werden, müssen auf einem schriftlichen Vorschlag des Generaldirektoriums beruhen. Durch seinen Vorschlag beteiligt sich das Generaldirektorium auch hinsichtlich dieser Kredite an der Verantwortlichkeit.

Es ist bestritten, ob die Kreditgeschäfte "nichtig" sind, wenn die erwähnten Organe bei der Krediteröffnung ihre Zuständigkeit überschritten haben. Das Bankgesetz enthält hierüber keine Bestimmung. Die Auffassungen sind denn auch geteilt. Nach einer Auffassung müssen solche Kreditgeschäfte nichtig sein. Die Vertreter dieser Auffassung begründen ihre Ansicht damit, daß es sich bei den Vorschriften des Bankgesetzes über die Kreditgewährungszuständigkeit um Mußvorschriften, also um zwingendes Recht handle, und daß nach § 19 des türkischen Obligationengesetzes von den gesetzlichen Vorschriften abweichende Vereinbarungen nur dann zulässig seien, wenn das Gesetz keine unabänderliche Vorschrift aufstelle. Nach dieser Auffassung wäre also z. B. der durch ein unzuständiges Organ

ausgestellte Bürgschaftsbrief nicht zu zahlen (102). Die andere Auffassung lehnt diese Lösung ab, da sie das im Handelsleben herrschende Vertrauensprinzip zerstöre. Bei Abwägen der Interessenlage der Parteien, sei das Interesse des Kreditnehmers als schutzwürdiger anzusehen, da er sich darauf verlassen können müsse, daß die Kreditgewährung durch das zuständige Organ der Bank erfolgt sei (103). Nach dieser Auffassung, der wir uns anschließen, ist also ein derartiges Kreditgeschäft wirksam.

Für einen ähnlichen Fall sieht das Kreditwesengesetz eine ausdrückliche Bestimmung vor. Nach § 13, Abs. 2 KWG dürfen Kreditinstitute in der Rechtsform einer juristischen Person oder einer Personenhandelsgesellschaft Großkredite nur auf Grund eines einstimmigen Beschlusses sämtlicher Geschäftsleiter gewähren. Die Nichtbeachtung dieser Vorschrift berührt aber die zivilrechtliche Gültigkeit des Rechtsgeschäftes nicht, wie das Gesetz ausdrücklich betont. Wenn also ein Kreditvertrag rechtsgültig abgeschlossen wird, kommt es für dessen Rechtswirksamkeit nicht darauf an, ob die an dem Vertragsabschluß beteiligten Geschäftsleiter ihre Zustimmung gegeben oder verweigert haben. De lege ferenda sollten die §§ 44 und 45 BG durch eine entsprechende Bestimmung ergänzt werden.

Im Zusammenhang mit der Regelung der Kreditgewährungszuständigkeit ist noch auf § 42 BG einzugehen. Nach dieser Vorschrift dürfen die Vorsitzenden und die Mitglieder des Verwaltungsrats und des geschäftsführenden Ausschusses einer Bank an den Beratungen über Anträge auf Gewährung von Krediten, Sicherheiten oder Bürgschaften dann nicht teilnehmen, wenn es sich bei den Antragstellern um Personen handelt, die mit ihnen in einer der in § 245, Abs. 3 des Türkischen Zivilprozeßgesetzes bezeichneten Art verwandt sind; und sie dürfen über derartige Angelegenheiten auch nicht abstimmen. Diese Vorschrift ergänzt das in § 41 BG ausgesprochene Verbot, an Personen und Unternehmen, die mit Bankangehörigen durch Interessen verbunden sind, Kredite zu gewähren. Im Gegensatz zu § 41 BG ist hier keine Interessenverbundenheit (vgl. § 41, Abs. 3 BG) zwischen den Geschäftsleitern und ihren Verwandten erforderlich. Der Grund des Verbots ist vielmehr lediglich die enge verwandtschaftliche Beziehung. Der Gesetzgeber wollte mit dieser Vorschrift verhindern, daß die Geschäftsleiter ihre Befugnisse zugunsten der mit ihnen eng verwandten Personen mißbrauchen.

102) Die Entscheidung des Senats für Handelssachen des türkischen Kassationsgerichtshofes vom 17.11.1959 E. 1701, K. 2850.

Barikan, Ankara Baro Dergisi 960 n. 1 S. 40
zitiert bei EREM, S. 75 f.

103) Die Entscheidung des Senats für Konkursachen des türkischen Kassationsgerichtshofes vom 19.12.1959 e. 6783, k. 7625.

zitiert bei EREM, S. 74 f.

ähnlich IMREGÜN: Mevduati Koruma, S. 85.

d) Kreditunterlagen

Das Bankgesetz verlangt von den Kreditnehmern die Offenlegung ihrer wirtschaftlichen Verhältnisse, wenn der gewährte Kredit 3.500 T. Pf. übersteigt (§ 46 BG). Die entsprechende Vorschrift des Kreditwesengesetzes (§ 18 KWG) setzt diese Grenze dagegen auf den viel höheren Betrag von 20.000 DM fest. Für das alte Bankgesetz wurde diese Vorschrift damit begründet, daß Grundvoraussetzung einer verantwortungsbewußten Krediteinräumung die ausreichende Information über die wirtschaftliche Lage des Kreditnehmers sei. Dies sei aber erst dann möglich, wenn seine wirtschaftlichen Verhältnisse auf Grund von eingereichten Unterlagen überprüft werden könnten. Die gemäß § 46 BG vorzulegenden Vermögensaufstellungen enthalten Angaben über das betriebliche und private Vermögen des Kreditnehmers, seine Schulden, den Umsatz und sein jährliches Einkommen. Die Vermögensaufstellung ist keine Bilanz, wird jedoch an Hand der Bilanz erstellt. Sie ist eine Urkunde, die die wirtschaftlichen Verhältnisse des Kreditnehmers aufzeigt. Mit ihrer Hilfe ist es den Banken möglich, die Kreditwürdigkeit ihrer Kunden eingehend zu prüfen.

Verpflichtet zur Offenlegung ihrer wirtschaftlichen Verhältnisse sind die Kreditnehmer, also auch die Personen, zu deren Gunsten die Bank eine Sicherheit oder Bürgschaft gewährt hat, weiterhin im Falle der Gesamtschuldnerschaft jeder Gesamtschuldner, ferner der selbstschuldnerische Bürge. Für die Normalbürgen, die Indossanten und die Wechselbürgen besteht jedoch, da sie nicht die Benützer der Kredite sind, keine derartige Verpflichtung (104). Von ihren Kunden, die Wechsel diskontieren lassen, sollten die Banken keine Vermögensaufstellung verlangen, wie dies in der Praxis leider geschieht, weil das Diskontgeschäft kein Kreditgeschäft im eigentlichen Sinne ist und weil dieses Verlangen im Hinblick auf die Mitverpflichtungen auch meist überflüssig ist. Manche Banken verlangen sogar nicht nur von dem Kunden, der den Wechsel einreicht, sondern z. B. auch von dem Aussteller des Wechsels oder einem Wechselbürgen eine Vermögensaufstellung. Dies widerspricht zweifellos dem Zweck des Gesetzes (105).

Die Vermögensaufstellung kann nur dann ihren Zweck erfüllen, wenn sie immer den neuesten Stand der Vermögensverhältnisse des Kunden aufzeigt. Deshalb schreibt § 46, Abs. 1, letzter Satz des Bankgesetzes vor, daß die Banken für die Dauer der Kreditgewährung zum Ende eines jeden Rechnungsjahres erneut eine solche Vermögensaufstellung anfordern müssen. Die Vorlage einer neuen Vermögensaufstellung kann aber nicht dadurch ersetzt werden, daß auf der alten der Ver-

104) Das Rundschreiben des Wirtschaftsministeriums vom 19. 3. 1937 No. 1551/12726 zitiert bei EREM, S. 79.

105) HIRSCH, Ernst: Ticaret Hukuku 3. Aufl. Istanbul 1948, S. 554.

merk "keine Änderungen" angebracht wird, wie dies ATASAGUN und YÜKSEL (106) als ausreichend ansehen wollen; denn die wirtschaftliche Lage eines Kreditnehmers kann im positiven wie im negativen Sinne nach Ablauf eines Jahres niemals völlig die gleiche sein. In der Praxis sind derartige Vermerke leider sehr häufig anzutreffen. Dies zeigt, wie leichtfertig über diese Bestimmung hinweggegangen wird. Besonders in den kleinen Städten der Türkei ist es üblich, die Vermögensaufstellung unvollständig auszufüllen oder mit falschen Angaben zu versehen, weil die dortigen Kaufleute meist ungebildet sind, auch befürchten, bei einer wahrheitsgemäßen Angabe ihres Vermögens höhere Steuern zahlen zu müssen, oder aber ihre wirklichen wirtschaftlichen Verhältnisse anderen nicht zeigen wollen (107).

Ein auffallender Mangel des Bankgesetzes ist das Fehlen einer diesbezüglichen Strafvorschrift. Wenn jemand eine unwahre Vermögensaufstellung einreicht, kann man ihn nur in den seltensten Fällen auf Grund der allgemeinen Strafvorschriften zur Verantwortung ziehen. Zu einem befriedigenden Ergebnis führte § 48 KWG a.F., der derartige Vergehen selbständig unter Strafe stellte. Danach wurde bestraft, wer vorsätzlich zur Erlangung oder Erweiterung eines Kredits oder zur Erzielung günstigerer Kreditbedingungen einem Kreditinstitut unwahre Bilanzen, Gewinn- und Verlustrechnungen oder Vermögensübersichten einreichte, oder einem solchen gegenüber wissentlich falsche Erklärungen über seine wirtschaftlichen Verhältnisse abgab, und zwar auch dann, wenn es nicht zu einer Kreditgewährung kam. Diese Vorschrift wurde bedauerlicherweise in das neue Kreditwesengesetz nicht aufgenommen. Im Hinblick darauf, daß derartige Delikte nach dem türkischen Strafrecht kaum bestraft werden können, halten wir es - de lege ferenda - für dringend erforderlich, eine dem § 48 KWG a.F. entsprechende Strafvorschrift in das Bankgesetz aufzunehmen.

e) Das Komitee für die Kreditregelung

Die staatliche Regelung der Kredite mit dem Ziel, eine bestimmte Wirtschaftspolitik zu fördern, ist viel jüngeren Datums als die anderen Bestimmungen über die Bankenaufsicht. Tatsächlich haben die Vorschriften über Kreditregelungen erst nach dem Jahre 1939 immer mehr Bedeutung gewonnen (108). Auch in der Türkei wurde eine staatliche, wirtschaftspolitisch gezielte Kreditregelung erst während des zweiten Weltkrieges vorgenommen. Die ersten Ansätze einer diesbezüglichen Regelung enthielt das "Gesetz zum Schutze der nationalen Interessen"

106) YÜKSEL, Ali Said: Bankacilik Hukuku, Istanbul 1960, S. 150
 ATASAGUN: a.a.O. S. 406.

107) Der letzte Grund gilt auch für Deutschland siehe:
 WEBER: Geld, Banken, S. 250.

108) AYDIN, Celal: Banka Kredilerini Tanzim Komitesinin Vazife ve Salahiyetleri, in: Ticaret ve Banka Hukuku Haftasi, Ankara 1960, S. 291.

aus dem Jahre 1942. Das "Komitee zur Regelung von Handelskrediten" wurde ebenfalls in diesem Jahre gegründet und 1946 wieder aufgelöst. Die in den Jahren 1947 und 1948 herausgegebenen drei Erlasse des Handelsministeriums bezogen sich auch auf die Kreditgewährung gegen Realsicherung (Getreide und Mehl).

Aber erst mit der Errichtung des "Komitees für die Kreditregelung" durch die Verordnung vom 13. 9. 1954 hat die staatliche Tätigkeit auf dem Gebiete der Kreditregelung richtig eingesetzt. Durch Verordnung vom 7. 2. 1956 wurde das Komitee hinsichtlich seiner Organisation, Zuständigkeiten und Aufgaben reorganisiert und endlich durch § 47 des Bankgesetzes von 1958 in seiner heutigen Form gestaltet. Nach § 7 der Übergangsvorschriften zum Bankgesetz bleiben alle Entscheidungen des alten Komitees weiterhin gültig, soweit sie nicht das neue Komitee durch gegenteilige Entscheidungen aufhebt. Dadurch wird die Kontinuität des Komitees gewährleistet.

Gemäß § 47, Abs. 1 BG besteht die grundsätzliche Aufgabe des Komitees darin, entsprechend den wirtschaftlichen Erfordernissen der Türkei Maßnahmen zur qualitativen und quantitativen Regelung der Bankkredite zu treffen. Es hat ausserdem alle die Aufgaben zu erfüllen, die ihm durch die verschiedenen Vorschriften des Bankgesetzes zugewiesen sind. Seine Entscheidungen ergehen in Form von Beschlüssen und werden erst durch die Zustimmung des Ministerrats wirksam (§ 47, Abs. 4 BG). Das Komitee ist aber nicht nur ein Organ mit Entscheidungsbefugnissen, sondern auch verpflichtet, über Themen, die ihm vom Ministerrat vorgelegt werden und die sich auf die Durchführung des Bankgesetzes oder allgemein auf das Kreditwesen und Kredite beziehen, zu beraten und dazu Stellung zu nehmen (§ 47, Abs. 1 BG).

Aus diesen Ausführungen ergibt sich, daß das Komitee juristisch nur ein "fachliches Hilfsorgan" des Ministerrats und des Finanzministeriums für die Angelegenheiten der Kreditregelung ist (109).

Im Schrifttum ist die Auffassung weit verbreitet, daß nicht jeder Beschluß des Komitees der Zustimmung des Ministerrats bedürfe (110). Nach dieser Ansicht sollen nur die Beschlüsse zustimmungsbedürftig sein, die zur Durchführung des § 47, Abs. 1 BG erlassen werden, also allgemeine Prinzipien enthalten, wohingegen die Beschlüsse, die im Rahmen der einzelnen konkreten Zuständigkeiten erlassen werden, ohne Zustimmung rechtswirksam sein sollen. Diese Auffassung wird damit begründet, daß es sich bei den Beschlüssen zur Durchführung des § 47, Abs. 1 BG um Entscheidungen von grundsätzlicher Bedeutung handelt und daß die Fest-

(109) vgl. ATASAGUN: Bankalar Kanunu, S. 416.

(110) so EREM: a.a.O. S. 82.

ULUTAN: Bankalar Kanunu, 188.

ATASAGUN: a.a.O. S. 424.

stellung dieser allgemeinen Grundsätze im ganz besonderen Maße mit der wirtschaftspolitischen Konzeption der Regierung in Einklang stehen müsse. Bei den Entscheidungen zur Durchführung der konkret festgelegten Zuständigkeiten handle es sich dagegen um technische Details, die der Gesetzgeber zur abschließenden Regelung auf das Komitee übertragen habe. Bei diesen konkreten Fällen handelt es sich um die Bestimmungen der §§ 13, Abs. 3, 32, Abs. 2 und 4, 33, Abs. 1 und 2, 38, Abs. 3, 4 und 6, No. 1, 50, Abs. 2, 4 und 5, 60, Abs. 1 BG und § 7 der Übergangsvorschriften zum Bankgesetz. Es muß darauf hingewiesen werden, daß obige Streitfrage für einen Teil dieser Fälle nicht problematisch sein kann, da nach den jeweiligen gesetzlichen Bestimmungen des Komitees ohnehin mehr beratend tätig wird und die endgültige Entscheidung dem Ministerrat obliegt (vgl. §§ 13, 38 und 60 BG). Allein entscheidet das Komitee dagegen in den Fällen der §§ 32, 33 und 50 BG.

Das Komitee besteht aus 14 Mitgliedern, von denen acht wegen ihrer Amtsstellung dem Komitee angehören, während die restlichen sechs gewählt werden.

Im einzelnen gehören dem Komitee an (§ 47, Abs. 2 BG):

der Finanzminister, (Vorsitzender)

der Handelsminister, (stellvertretender Vorsitzender)

der Arbeitsminister,

der Generaldirektor der staatlichen Vermögensverwaltung,

der Generaldirektor für den Innenhandel,

der Generaldirektor der Bank der Türkischen Republik,

der Generaldirektor der Amortisations- und Kreditkasse,

der Generalsekretär des Verbandes der türkischen Handelskammer,

Industriekammer und der Börsen,

vier Generaldirektoren, als gewählte Vertreter der großen Privatbanken,

ein Generaldirektor, als gewählter Vertreter der kleinen Privatbanken,

der Vertreter des Bankenverbandes.

Die Mitglieder des Komitees sollen nicht die Interessen der Wirtschaftsgruppen oder Behörden vertreten, denen sie angehören. Sie haben vielmehr ihre Aufgaben nur im Hinblick auf das öffentliche Interesse der rationellen Wirtschaft durchzuführen. Trotzdem ist es nützlich, wenn möglichst viele Wirtschaftsgruppen im Komitee vertreten sind. Unter diesem Gesichtspunkt kritisiert ATASAGUN (111) die Zusammensetzung des Komitees, weil die Landwirtschaft und die Industrie, zwei lebenswichtige Gebiete, im Komitee nicht vertreten werden. Da für staatliche Banken meistens Sondervorschriften bestehen, werden von dem Komitee mehr die Geschäfte der Privatbanken geregelt. Nach seiner Ansicht wäre

111) ATASAGUN: a.a.O. S. 429 f.

es daher zweckmäßiger, wenn letztere stärker vertreten wären. Ferner empfiehlt er die Aufnahme einiger Universitätsprofessoren, um den Praktikern hochqualifizierte Theoretiker zur Seite zu stellen. Wir schließen uns ganz diesen gerechtfertigten Kritiken an.

Abschließend ist noch zu sagen, daß das Komitee für die Kreditregelung für die Türkei eine neue Institution darstellt. Trotz einiger Mängel sind die Vorschriften des Gesetzes glücklich gefaßt worden. Der Zuständigkeitsbereich des Komitees ist weit genug, um die mit ihm verfolgten Zwecke verwirklichen zu können.

V. DIE BESCHRÄNKUNG DES WETTBEWERBS

1. Allgemeines

Als privatwirtschaftliche Unternehmen haben die Kreditinstitute das Rentabilitätsprinzip immer im Auge zu behalten. Daher herrscht zwischen den Banken ein scharfer Konkurrenzkampf. Es ist wohl nicht übertrieben, wenn man sagt, daß es nur wenige Wirtschaftsbereiche gibt, in denen der Wettbewerb so stark ist wie auf dem Kreditsektor. Dieser Kampf findet besonders unter den verschiedenen Bankengruppen d. h. dem öffentlich-rechtlichen, dem genossenschaftlichen und dem privatwirtschaftlichen Zweig der Kreditanstalten statt (112) und es geht dabei vor allem um die Gewinnung von höheren Einlagen, da diese die wichtigste Gewinnquelle der Banken sind. Mittel dazu ist unter anderem die Unterbietung durch günstigere Zins- und Geschäftsbedingungen. Es soll aber verhindert werden, daß die Kreditinstitute bei diesem scharfen Wettbewerb auf notwendige Gewinne oder sogar auf Kostendeckung verzichten. Zusammenbrüche könnten die Folge sein, die dann auch die übrige Wirtschaft in Mitleidenschaft ziehen würde. Umgekehrt soll auch verhindert werden, daß einzelne oder mehrere Banken eine etwaige Machtstellung ausnutzen (113).

Um die genannten Gefahren eines zügellosen Konkurrenzkampfes einzudämmen, trifft das Kreditwesengesetz eine Regelung, die unter grundsätzlicher Anerkennung der Wettbewerbsfreiheit in einer den "heutigen verfassungsrechtlichen Gegebenheiten angepaßten Weise und mit Beschränkung auf die Maßnahmen, die zur Erreichung des Gesetzeszweckes notwendig sind, hier gewisse Schranken setzt" (114). Es kann aber nicht übersehen werden, daß die Bankenaufsicht mit

112) JANBERG, Hans: Die Kreditinstitute in der Wirtschaftsordnung, Bankpolitische Gedanken zum neuen Kreditwesengesetz in: DB 1961, S. 1249.

113) KALVERAM-GÜNTHER: a. a. O. S. 126.

114) Reg. Begr. (Allgemeiner Teil, Konditionen und Werbung).

der Kontrolle der Bankkonditionen ausnahmsweise unmittelbar in die Geschäftspolitik der Kreditinstitute eingreift (115).

2. Beschränkung der Zinsen und Provisionen

Im alten wie im neuen Kreditwesengesetz ist "auf Grund jahrzehntelanger Erfahrungen darauf verzichtet worden, die Bildung der Zinssätze dem Wettbewerb der Kreditinstitute zu überlassen" (116). Auf Grund des § 36 KWG a.F. konnten die Bankenaufsichtsbehörden Mehrheitsbeschlüsse der Spitzenverbände der Kreditinstitute über die Geschäftsbedingungen - insbesondere über die Zins- und Provisionsätze - und über den Wettbewerb für allgemein verbindlich erklären. Wenn ein Mehrheitsbeschluß unter den Spitzenverbänden innerhalb einer von den Bankenaufsichtsbehörden festzusetzenden Frist nicht zustande kam, so konnten diese entsprechende Bestimmungen für die Kreditinstitute und deren Spitzenverbände selbst erlassen. In der Nachkriegszeit haben die Bankenaufsichtsbehörden gestützt auf § 36, Satz 3 KWG a.F. autonome Zinsanordnungen erlassen (117).

Im neuen Gesetz (§ 23, Abs. 1) werden dagegen die Zinsen und Provisionen durch Rechtsverordnung festgesetzt. Die amtliche Begründung weist darauf hin, daß Anordnungen über die Konditionen der Kreditinstitute generellen Charakter hätten. Sie sollen allgemein für das Kreditgewerbe gelten, auch für diejenigen Kreditinstitute, die erst nach Erlaß der Anordnungen errichtet werden. Darüber hinaus hätten sie erhebliche wirtschaftliche Auswirkungen auch auf die Kundschaft der Kreditinstitute. Aus rechtspolitischen Gründen sei daher eine Konditionsregelung im Wege der Rechtsverordnung der bisher üblichen Allgemeinverfügung vorzuziehen (118). Nach SCHORK (119) hätten theoretisch bisher Verwaltungsakte gegenüber jedem einzelnen Adressaten erlassen werden müssen und hätten von jedem Kreditinstitut angefochten werden können. Diese Möglichkeit besteht, wenn die Zinsregelung durch eine Rechtsverordnung mit ihrer generellen Wirkung getroffen wird, künftig nicht mehr.

Das alte Kreditwesengesetz sagte nichts über die Zielsetzung der Maßnahmen aus; im neuen Gesetz ist die Vorschrift über die Konditionsregelung schärfer umgrenzt: Die Regelungen sollen die kreditpolitischen Maßnahmen der Bundesbank unterstützen und die Funktionsfähigkeit des Kreditgewerbes wahren. Dabei

115) PANDTLE: Bankenaufsicht in der Marktwirtschaft S. 94.

116) STUCKEN, Rudolf: Deutsche Geld- und Kreditpolitik, Tübingen 1953, S. 248.

117) HOFMANN: Gesetz über das Kreditwesen S. 34.

118) Reg. Begr. zu § 22 Reg. E (§ 23 KWG)

119) zitiert bei SZAGUNN-NEUMANN: Anm. 8 zu § 23.

ist darauf Bedacht zu nehmen, daß eine der gesamtwirtschaftlichen Entwicklung angemessene Kreditversorgung gesichert und die Spartätigkeit gefördert wird (§ 23, Abs. 1 KWG).

Während das alte Kreditwesengesetz die schon erwähnt, ganz allgemein auf die Geschäftsbedingungen abstellte (120), den Bankenaufsichtsbehörden also z.B. auch die Befugnis gab, Provisionen für das Wertpapiergeschäft festzusetzen, beschränkt sich die Ermächtigung des Bundesaufsichtsamtes zum Erlaß von Rechtsordnungen gemäß § 23, Abs. 1, Satz 1 KWG auf die Festsetzung der Bedingungen, zu denen Kredite gewährt und Einlagen entgegengenommen werden dürfen. Ihrem Inhalt nach sind die Verordnungen im wesentlichen darauf beschränkt, obere oder untere Grenzen (keine festen Sätze) für die Kreditzinsen und -provisionen und für die Habenzinsen festzusetzen (121). Soweit andere Konditionen, z.B. die Provisionen im Wertpapiergeschäft, einheitlich geregelt werden sollen, können die Kreditinstitute untereinander Vereinbarungen treffen und über die Bankenaufsichtsbehörde der Kartellbehörde melden. Die Kartellbehörde kann im Einvernehmen mit der Bankenaufsicht diese Vereinbarungen nur dann für unwirksam erklären, wenn sie einen Mißbrauch der Freistellung des Bankgewerbes von bestimmten Vorschriften des Kartellgesetzes (Gesetz gegen Wettbewerbsbeschränkungen = GWB) darstellen (§§ 6, Abs. 2 KWG und 102, Abs. 1 GWB) (122).

120) § 36 KWG a.F. gab nach herrschender Meinung den Bankenaufsichtsbehörden eine Möglichkeit, die allgemeinen Geschäftsbedingungen der Banken zu kontrollieren und zu genehmigen. So z.B. L. RAISER: Allgemeine Geschäftsbedingungen, in: Handwörterbuch der Sozialwissenschaften Göttingen 1956/1959 Bd. I, S. 165 und W. SCHMIED-LOßBERG (E 9), Hans MÖLLER (E 20), W. HILDEBRANDT (E 5) in: "Zulässigkeit und Wirkung von Allgemeine Geschäftsbedingungen - Verhandlungen des 41. deutschen Juristentages Bd. II/E: Streitgespräch Tübingen 1956. Scharfe Kritik dieser Meinung siehe: PROST, Gerhard, Staatliche Einflußnahme auf Allgemeine Geschäftsbedingungen: in: BB 1955, S. 1033, Die gesamte Möglichkeit wurde mit der neuen Bestimmung abgeschafft, weil im Gesetz ausdrücklich von bestimmten Bedingungen gesprochen wird. Da die Vereinbarungen unter Banken über allgemeine Geschäftsbedingungen eine Art der Wettbewerbsbeschränkung sind, unterliegen sie heute wegen eines eventuellen Mißbrauchs der Freistellung des Bankgewerbes der Kontrolle der Kartellbehörde.

121) CONSRUCH: Das neue Kreditwesengesetz S. 839.

122) OBERMÜLLER: Übersicht über das Kreditwesengesetz S. 1480.

Die Rechtsverordnungen über Konditionen werden vom Bundeswirtschaftsministerium im Benehmen mit der Deutschen Bundesbank erlassen. Verfassungsrechtliche Gründe verbieten es, diese Rechtsverordnungen von dem Einvernehmen der Bundesbank abhängig zu machen. Nach Art. 80, Abs. 1, Satz 1 GG kann der Bundesbank ein selbständiges Ordnungsrecht über die Konditionen nicht eingeräumt werden. Dem eigenen Erlaß von Rechtsverordnungen steht die Mitwirkung im Wege des Einvernehmens gleich, weil die Stelle, an deren Einvernehmen der Erlaß der Verordnung gebunden ist, ihr Zustandekommen verhindern und dadurch auch ihren Inhalt wesentlich beeinflussen kann (123). Vor dem Erlaß dieser Rechtsverordnungen sind die Spitzenverbände der Kreditinstitute zu hören (§ 23, Abs. 3 KWG). Verordnungen, die ohne diese erforderliche Anhörung ergehen, sind nichtig (vgl. Beschluß des Bundesverfassungsgerichts vom 17.11.1959 - I B.v.R 94/57) (124).

Um die besonderen Kenntnisse und Erfahrungen des Bundesaufsichtsamtes auch bei der Konditionenregelung voll wirksam werden zu lassen und den Erlaß derartiger Verordnungen zu beschleunigen, gibt das Gesetz die Möglichkeit, daß der Bundeswirtschaftsminister seine Verordnungsermächtigung auf das Bundesaufsichtsamt übertragen kann. Solche Rechtsverordnungen des Bundesaufsichtsamtes können dann aber nur im Einvernehmen mit der Bundesbank ergehen (§ 23, Abs. 1, letzter Satz KWG). "Aus praktischen Gründen erscheint es naheliegend, daß der Bundeswirtschaftsminister von diesem Delegationsrecht Gebrauch machen wird. In diesem Falle wäre gewährleistet, daß auch in Zukunft Zinsanordnungen von der Bankenaufsicht unter der Mitwirkung der Bundesbank und der sachverständigen Beratung durch das Kreditgewerbe selbst ergehen werden" (125).

Die Spitzenverbände des deutschen Kreditwesens hatten am 9. Januar 1932 ein Abkommen geschlossen, in dem die Höchstzinssätze für hereingenommene und die Grundsätze für die Berechnung der Vergütungen für weitergegebene Gelder festgelegt wie auch allgemeine Wettbewerbsregeln vereinbart worden waren. Die neue Fassung dieses Vertragswerkes vom 22. Dezember 1936 wurde durch Beschluß des Zentralen Kreditausschusses wirksam und auf Grund von § 30 KWG a.F. in Verbindung mit dem damaligen § 38 (dem späteren § 36 KWG a.F.) für allgemein verbindlich erklärt. Das Abkommen umfaßte den Mantelvertrag (Rahmenvertrag der Spitzenverbände über den Abschluß des Sollzins-, des Habenzins- und des Wettbewerbsabkommens), das Habenzinsabkommen, das Sollzinsabkommen und das Wettbewerbsabkommen (126).

123) Reg. Begr. zu § 22 Reg.E. (§ 23 KWG).

124) in BB 1959 S. 1269.

125) HOFMANN: a.a.O. S. 34.

126) KALVERAM-GÜNTHER: a.a.O. S. 128.

Es ist heute nicht ganz zweifelsfrei, ob der Mantelvertrag, das Sollzinsabkommen und das Habenzinsabkommen vom 22.12.1936 als dem neuen Gesetz entgegenstehend gem. § 62, Abs. 1 KWG außer Kraft getreten sind, wie HOFMANN annimmt (127), oder ob sie weiterhin gültig sind. Das Kreditgewerbe ist der Ansicht, daß diese Abkommen dem § 23 KWG nicht entgegenstehen, also in Kraft bleiben (128). Eine ähnliche Meinung vertritt NEUMANN (129). Nach ihm ist die Fortgeltung der Sätze für Soll- und Habenzinsen nach Inkrafttreten des KWG davon abhängig, ob die künftig zuständige Stelle (der Bundeswirtschaftsminister) von der Kannvorschrift des § 23, Abs. 1, Satz 1 Gebrauch macht. "Äußert sie sich nicht - was wegen der Anfangsschwierigkeiten zu erwarten ist -, dürften die bisherigen Sätze weiter angewendet werden können, da eine Verpflichtung zur Zinsregelung in § 23 nicht enthalten ist, Anordnungen auf Grund bisheriger Rechtsvorschriften aber gemäß § 62, Abs. 1 aufrechterhalten bleiben". Wir wollen uns dieser Auffassung anschließen.

3. Beschränkung der Werbung

Nach § 23, Abs. 2 KWG ist das Bundesaufsichtsamt ermächtigt, nach Anhören der Spitzenverbände der Kreditinstitute und der Deutschen Bundespost (§ 23, Abs. 3 KWG) bestimmte Arten der Werbung zu untersagen, um zu verhindern, daß unsolide Werbemethoden das Vertrauen in das Kreditgewerbe untergraben. Dies geschieht im Wege anfechtbarer Verwaltungsakte.

Es wird allgemein angenommen, daß das Wettbewerbsabkommen vom 22.12.1936 und die hieraus entwickelten Wettbewerbsgrundsätze dem neuen Gesetz nicht entgegenstehen und weiterhin verbindlich sind (130). Für die Wettbewerbsvereinbarungen, die dem Wettbewerbsabkommen von 1936 entsprechen, gibt es in Zukunft folgende Möglichkeiten:

- | | |
|-----------------------|---|
| 127) HOFMANN: | a.a.O. S. 34. |
| 128) OBERMÜLLER: | a.a.O. S. 1480. |
| 129) SZAGUNN-NEUMANN: | Anm. 7 zu § 23. |
| 130) HOFMANN: | a.a.O. S. 35; OBERMÜLLER in DB S. 1481.
NEUMANN, (In SZAGUNN-NEUMANN, Gesetz über das Kreditwesen) meint, daß die Weitergeltung des Wettbewerbsabkommens als behördliche Anordnung in Frage gestellt sei, da durch § 23, Abs. 2 KWG das Bundesaufsichtsamt darauf beschränkt werde, bestimmte Arten der Werbung zu untersagen. |

- a) Das Bundesaufsichtsamt kann von sich aus bestimmte Arten der Werbung untersagen. Soweit derartige Anordnungen wettbewerbsbeschränkenden Charakter haben, steht das Kartellgesetz nicht entgegen, da sich dieses nur auf privatrechtliche Absprachen bezieht, während § 23, Abs. 2 KWG Hoheitsakte behandelt.
- b) Das Kreditgewerbe kann selbst bestimmte Wettbewerbsregeln vereinbaren, sofern sie nicht in einer staatlichen Anordnung nach § 23, Abs. 2 KWG zuwiderlaufen. Sie müssen gemäß § 102 des Gesetzes gegen Wettbewerbsbeschränkungen über das Bundesaufsichtsamt der Kartellbehörde gemeldet werden. Die Kartellbehörde kann im Einvernehmen mit der Bankenaufsicht diese Vereinbarungen nur dann für unwirksam erklären, wenn sie einen Mißbrauch der Freistellung des Bankgewerbes von bestimmten Vorschriften des Kartellgesetzes darstellen (131).

4. Schutz der Bezeichnungen "Bank", "Bankier" und "Sparkasse".

Dem Erfordernis lauterer Wettbewerb dient auch die Vorschrift des § 39 KWG. Die Bezeichnungen "Bank", "Bankier" oder eine Bezeichnung, in der das Wort "Bank" oder "Bankier" vorkommt, in der Firma oder als Zusatz zur Firma, dürfen danach nur Kreditinstitute führen, denen eine Erlaubnis nach § 32 KWG erteilt worden ist, oder andere Unternehmen, wenn sie bei Inkrafttreten des Kreditwesengesetzes eine solche Bezeichnung nach den bisherigen Vorschriften beifügt geführt haben. "Der Schutz der Bezeichnungen "Bank" und "Bankier" trägt der Tatsache Rechnung, daß sich im geschäftlichen Verkehr und in der Umgangssprache mit diesen Bezeichnungen weitgehend die Vorstellung einer bankgeschäftlichen Tätigkeit verbindet. Könnten sich andere Unternehmen, die keine Bankgeschäfte betreiben und keiner staatlichen Aufsicht unterliegen, solcher Bezeichnungen bedienen, so könnte, wenn sie unsolide Geschäfte vornehmen, das Vertrauen in das Kreditgewerbe gestört werden" (132).

Die Bezeichnungen "Bank" und "Bankier" waren auch nach dem alten Kreditwesengesetz geschützt. § 39, Abs. 2 KWG dehnt diesen Schutz auf die Bezeichnung "Volksbank" aus. Sie darf nur von Kreditinstituten neu aufgenommen werden, die in der Rechtsform der eingetragenen Genossenschaft betrieben werden und einem Prüfungsverband angehören.

Gemäß § 39, Abs. 3 KWG kann das Bundesaufsichtsamt schon bei der Erteilung der Erlaubnis bestimmen, daß die geschützten Bezeichnungen nicht ge-

131) OBERMÜLLER: a. a. O. S. 1481.

132) RULAND-B. vor § 39.

führt werden dürfen, wenn dies nach Art und Umfang der der Geschäfte des betreffenden Kreditinstitutes nicht gerechtfertigt ist.

In § 40 KWG wird die Bezeichnung "Sparkasse" geschützt. Da sich diese Bezeichnung in langer historischer Entwicklung für die öffentlich-rechtlichen, einer Sonderaufsicht unterliegenden Kreditinstitute eingeführt hat, soll sie diesen Instituten auch vorbehalten bleiben. Sogenannte "freie Sparkassen", die nach privatem Recht gegründet sind, dürfen nach Inkrafttreten des Gesetzes diese Bezeichnung nicht mehr neu aufnehmen.

5. Reglementierung der Zinssätze und Konditionen in der Türkei.

In der Türkei werden die Haben- und Sollzinssätze und andere Konditionen außerhalb des Bankgesetzes durch das "Gesetz über die Geldausleihgeschäfte" vom 8.6.1933 festgesetzt. Nach § 9 dieses Gesetzes in der durch die Novelle vom 12.5.1961 (Gesetz No. 302) geänderten Fassung ist für die Festsetzung der Höchstsätze der Soll- und Habenzinsen, die bei den Geldausleihgeschäften bzw. bei der Hereinnahme von Einlagen berechnet, bzw. gewährt werden dürfen, sowie für die Festsetzung von Art und Höhe der anderen einzuziehenden Vergütungen und Kosten und ferner für die Festlegung der Zeitdauer ihrer Gültigkeit der Ministerrat zuständig. Das Komitee für die Kreditregelung ist verpflichtet, dem Ministerrat über das Finanzministerium entsprechende Vorschläge zu unterbreiten (133).

Bis zum Inkrafttreten der Novelle vom 14.7.1960 (Gesetz No. 18) waren die Höchstsätze der Zinsen dagegen unmittelbar in § 9 des Gesetzes über die Geldausleihgeschäfte festgelegt gewesen. Diese Rechtslage verhinderte rechtzeitige Änderungen der Zinssätze, weil diese nur mittels des langwierigen parlamentarischen Verfahrens durchgeführt werden konnten. So waren z.B. die durch die Novelle vom 10.8.1951 (Gesetz No. 5841) festgesetzten Zinssätze, trotz völlig veränderter Voraussetzungen, fast 9 Jahre gültig. Mit der Novelle von 1960 wurde erstmals der Ministerrat ermächtigt, die Zinssätze durch Erlass von Verordnungen jeweils den veränderten wirtschaftlichen Gegebenheiten anzupassen. Damit wurde die Erstarrungsgefahr beseitigt.

133) Auf die Vorschläge des Komitees hin hat der Ministerrat die Erlasse vom 30.7.1960 No. 5/184 und vom 28.9.1960 No. 5/387 die Zinssätze, Konditionen und Kosten festgesetzt.

Siehe Merkez Bankası Bülteni Ankara, 1961, S. 62 ff.

30.1.1961 t. 65 sayılı Bankalar Birliği Tebliği (Das Rundschreiben des Bankenverbandes vom 30.1.1961)

Obwohl es bestritten ist, enthält die "Verordnung gegen den Zinswucher" noch heute geltende Bestimmungen für die Banken (134), z. B. den Grundsatz, daß ohne Rücksicht auf die Schulddauer die Höhe der Zinsen niemals den Hauptbetrag übersteigen darf.

Neben diesen Vorschriften enthält § 40, Abs. 1 des Bankgesetzes hinsichtlich der Sollzinsen ein sehr wichtiges Prinzip. Es heißt dort: "Banken dürfen von natürlichen oder juristischen Personen, denen sie Kredite gewährt haben, in keiner Art und Weise Zinsen über die gesetzlich vorgesehenen Grenzen und Prozentsätze hinaus fordern; auch dürfen sie die aus Umgehungsgeschäften herrührenden höheren Beträge, soweit diese im Ergebnis die festgesetzten Grenzen überschreiten, nicht einziehen". Mit dieser Vorschrift wollte der Gesetzgeber der bei den Banken in den letzten Jahren immer stärker werdenden Tendenz zur Umgehung der Höchstsätze für Sollzinsen entgegenwirken. Tatsächlich hatten manche Banken, trotz der Beschränkungen des Gesetzes über die Geldausleihgeschäfte, durch Umgehungsgeschäfte, insbesondere durch Zwischenhaltung bankeigener Unternehmen, unter verschiedenen Bezeichnungen derart hohe Beträge eingezogen, daß die faktischen Sollzinsen 20-30 % der gewährten Kredite betrug (135).

VI. DIE ÜBERWACHUNG DER BANKENTÄTIGKEIT.

1. Durch die Öffentlichkeit infolge des Publizitätsprinzips

a) Wesen und Begriff der Publizität

Publizität bedeutet allgemein die Offenbarung von Tatbeständen, die wirtschaftlicher, politischer oder anderer Art sein können. Hier soll nur die Publizität von Tatbeständen wirtschaftlicher Art behandelt werden und zwar nur solchen, die der Sphäre des Kreditwesens entstammen.

Die Wirksamkeit der Bankenaufsicht hängt vor allem davon ab, in welchem Maße ihr Erkenntnismittel zu Gebote stehen. Dabei ist die Publizitätspflicht der Kreditinstitute für die laufende Überwachung besonders wichtig, weil sie die wesentlichste Erkenntnisquelle für die Aufsicht ist. Die Summe der Einzelangaben bietet darüber hinaus wertvolle Unterlagen für die Währungspolitik (136).

134) so TOLON:

a. a. O. S. 179.

135) ULUTAN:

Bankalar Kanunu S. 169.

136) vgl. SCHMAHL:

Probleme der Bankenaufsicht, S. 80.

SCHREIHAGE:

Das Gesetz über das Kreditwesen, S. 312.

Publizität ist auch geeignet, das Vertrauen, diese wichtige Basis der Tätigkeit des Kreditwesens, zu stärken. Sie gibt "sowohl den unmittelbar Beteiligten, den Aktionären bzw. Gesellschaftern und den Gläubigern eines Kreditinstituts, als auch der Fachkritik und der Allgemeinheit die Möglichkeit einer Kontrolle des Anlage- und Liquiditätsgebarens einer Bank" (137). Das ist natürlich nicht so aufzufassen, als ob die Masse der Bankkunden sich der Mühe unterziehen und den nötigen Sachverstand besitzen würde, die Entwicklung "ihres" Instituts laufend zu verfolgen. Statt dessen sorgt vor allem die Fachpresse dafür, die Öffentlichkeit durch kritische Stellungnahme zu unterrichten. Damit aber wird eine prophylaktische Wirkung erzielt, denn gerade durch solche Kritik wie überhaupt schon durch den Zwang zur Statusveröffentlichung kann eine erzieherische Wirkung auf die Organe der Institute ausgeübt werden (138). Deshalb haben wir auch die Publizität unter dem Titel "die Überwachung der Banken" untersucht.

Zusammenfassend kann gesagt werden, daß die Publizitätsvorschriften sicherstellen sollen, daß die "Kreditinstitute die Dinge nicht besser scheinen lassen, als sie wirklich sind" (139). Aus den erwähnten Gründen unterliegen die Kreditinstitute nicht nur den allgemeinen handelsrechtlichen Vorschriften über die Publizität, sondern auch noch besonderen Publizitätsvorschriften der Bankenaufsichtsgesetze.

b) Allgemeine Publizitätsvorschriften

Bis ins 20. Jahrhundert hinein waren die allgemeinen Bestimmungen des Handelsrechts die alleinige gesetzliche Grundlage für die Publizitätspflicht der Kreditinstitute mit Ausnahme der Sparkassen. Danach sind die Banken, die in den Rechtsformen der Aktiengesellschaft und der Kommanditgesellschaft auf Aktien bestehen, verpflichtet, ihre Jahresabschlüsse, sowie die Gewinn- und Verlustrechnung auf Grund eines verhältnismäßig allgemein gehaltenen Schemas zu veröffentlichen (früher gem. §§ 261 ff HGB, später gem. §§ 125 ff Akt.G.). Ähnliches gilt für die Bankinstitute in der Rechtsform der Genossenschaft (§§ 33 ff Gen.G.). Die Gesellschaften m. b. H. unterliegen nicht der gleichen starken Publizitätspflicht wie die Aktiengesellschaften; doch legt das G. m. b. H. -Gesetz in § 41, Abs. 4 den in GmbH-Form betriebenen Banken besondere Verpflichtungen auf. Für Hypothekenbanken schreibt das Hypothekengesetz (§§ 24 ff) insbesondere die Veröffentlichung der Jahresbilanz und des Geschäftsberichtes vor (140).

-
- 137) SCHÖBER: a. a. O. S. 71.
 138) SCHMAHL: a. a. O. S. 79.
 139) WEBER: a. a. O. S. 251.
 140) KÄLVERAM-GÜNTHER: a. a. O. S. 239.

Mit der Zeit wurden die Publizitätsbestimmungen immer mehr verschärft, so daß, wie A. WEBER einmal schrieb, an die deutschen Kreditinstitute viel weitergehende Anforderungen gestellt wurden als in irgendeinem anderen Land (141).

Ihrer juristischen Form entsprechend unterliegen die Kreditinstitute also den oben genannten differenzierten allgemeinen Publizitätsbestimmungen des Handelsrechts. Darüber hinaus bringt das KWG für die Kreditinstitute neue besondere Vorschriften, die sich nur in einigen Punkten von den Vorschriften des KWG a.F. unterscheiden.

Das türkische Handelsrecht enthält demgegenüber keine allgemeinen Publizitätsbestimmungen. Die für die Banken geltenden Vorschriften über die Publizität, insbesondere über die Veröffentlichung der Jahresbilanzen, sind im Bankengesetz enthalten.

c) Besondere Publizitätsvorschriften des Kreditwesengesetzes

Nach § 25, Abs. 1, Satz 1 KWG haben die Kreditinstitute unverzüglich nach Ablauf eines jeden Monats der Deutschen Bundesbank Monatsausweise einzureichen. Werden nach § 18 des Gesetzes über die Deutsche Bundesbank monatliche Bilanzstatistiken durchgeführt, so gelten die hierzu einzureichenden Meldungen auch als Monatsausweise nach Satz 1 (§ 25, Abs. 1, Satz 2 KWG). Diese Erleichterung wird in der Begründung der Regierung wie folgt erklärt: "Um eine Doppelbelastung der Kreditinstitute und der Bundesbank durch die Einreichung von Monatsausweisen und zusätzlich von Meldungen für monatliche Bilanzstatistiken zu vermeiden, werden diese Meldungen als Monatsausweise angesehen" (142).

Zwar bestand schon nach § 20 KWG a.F. die Pflicht zur Einreichung von Monatsausweisen; im wesentlichen jedoch nur für die öffentlich-rechtlichen und privaten Sparkassen. Da aber auch bisher schon alle Kreditinstitute nach § 18 des Gesetzes über die Deutsche Bundesbank zur monatlichen Abgabe sogenannter "Bastameldungen" verpflichtet waren, die jetzt nach § 25 KWG als Monatsausweise gelten, hat sich gegenüber dem früheren Rechtszustand praktisch nichts geändert.

Die Deutsche Bundesbank leitet die Monatsausweise mit ihrer Stellungnahme an das Bundesaufsichtsamt weiter; dieses kann auf die Weiterleitung bestimmter Monatsausweise verzichten (§ 25, Abs. 2 KWG).

141) WEBER: a.a.O. S. 251

142) Reg. Begr. zu § 24 Reg. E.

Außer den Monatsausweisen haben die Kreditinstitute dem Bundesaufsichtsamt und der Deutschen Bundesbank ihre festgestellte Jahresbilanz nebst Gewinn- und Verlustrechnung (Jahresabschluß) und den Geschäftsbericht, soweit ein solcher erstattet wird, unverzüglich einzureichen. Der Jahresabschluß ist in einer Anlage zur Jahresbilanz zu erläutern. Sofern der Jahresabschluß nach § 27 KWG zu prüfen ist, muß er mit dem Prüfungsvermerk versehen sein. Der Bericht über die Prüfung des Jahresabschlusses (Prüfungsbericht) ist gleichfalls einzureichen (§ 26 KWG). Von der Pflicht zur unangeforderten Einreichung der Prüfungsberichte sind die Kreditgenossenschaften - soweit ihr Jahresabschluß nach § 26 KWG überhaupt zu prüfen ist - und die Sparkassen befreit (§ 26 letzter Satz KWG) (143). Diese Befreiung rechtfertigt sich daraus, daß die Kreditgenossenschaften von staatlich beaufsichtigten Prüfungsverbänden und die Sparkassen von Prüfungsstellen im Auftrag der Sparkassenaufsichtsbehörde geprüft werden. Es kann daher angenommen werden, daß bereits diese Prüfungsorgane besonderen Feststellungen nachgehen.

Im Schrifttum wird manchmal der Erkenntniswert der Bilanzen, d.h. der wichtigsten Publizitätsdokumente, bezweifelt. Hierzu schrieb A. WEBER: "Die Bedeutung der Publizität bei den Banken, so wichtig sie auch ist, darf nicht überschätzt werden Die Gefahr besteht, daß dann, wenn man zu viel verlangt, zu wenig erreicht wird. Die verantwortlichen Persönlichkeiten werden durch allzu häufige und zu viele Fragen abgestumpft; sie scheuen schließlich die Mühen und Kosten einer genauen Ermittlung der vielen Ziffern, fürchten wohl auch, zuviel zu verraten. Ganz allgemein gilt das, was O.Ch. FISCHER gelegentlich einmal sagte: "Nur Ignoranten und Pedanten können annehmen, daß ein für alle Zeiten gültiger Fragebogen oder ein ausgeklügeltes Formular jeden Schleier von den Geheimnissen der Bankbilanzen ziehen kann. Es gibt kein Formular, das den verschiedenen Vorgängen gerecht wird". " (144). So richtig diese Kritik auch ist, so kann doch der Erkenntniswert der Bilanzen durch verfeinerte Bilanzierungsvorschriften in Verbindung mit der Prüfungspflicht und zusätzlichen Erläuterungen und Auskünften gesichert werden. "Bilanzfrisuren" werden auch schon dadurch erschwert, daß kurzfristige Statusaufstellungen, etwa Monatsausweise, gefordert werden, wie es im Kreditwesengesetz der Fall ist.

d) Besondere Publizitätsvorschriften des türkischen Bankgesetzes

Das Bankgesetz sieht ähnliche Vorschriften über die Publizität wie das Kreditwesengesetz vor. Nur die Bestimmungen über die Veröffentlichung sind in

143) Bisher waren auch die reinen Bodenkreditinstitute von der Pflicht zur unangeforderten Einreichung der Prüfungsberichte befreit.

144) WEBER: a.a.O. S. 252.

Deutschland entgegen der türkischen Regelung nicht im Kreditwesengesetz, sondern in den handelsrechtlichen Gesetzen enthalten.

Nach § 51, Abs. 3 BG haben die Banken ihre Vierteljahresauszüge innerhalb von zwei Monaten nach Ablauf des betreffenden Vierteljahres, ihre Jahresbilanz nebst Gewinn- und Verlustrechnung und die Berichte des Verwaltungsrats und der Kontrolleure innerhalb eines Monats nach Zusammentritt der Generalversammlung jeweils dem Finanzministerium, dem Handelsministerium und der Bank der Türkischen Republik einzureichen. Die Bilanz muß innerhalb des gleichen Zeitraumes in mindestens zwei Zeitungen veröffentlicht werden, von denen eine das Amtsblatt der Türkischen Republik sein muß.

Außerdem müssen die Banken jeweils zum Monatsende auf der Grundlage ihrer Kontoauszüge eine Aufstellung anfertigen, aus der sich alle wichtigen Kredit- und Einlagenarten und deren Gesamtbeträge ergeben, und sie bis zum Ende des folgenden Monats den oben genannten Stellen einreichen (§ 51, Abs. 4 BG).

Um Umgehungen der Publizitätspflicht entgegenzuwirken und das Ehrlichkeitsprinzip möglichst zu verwirklichen, bringt das Gesetz einige Formbestimmungen. Gemäß § 51, Abs. 1 BG müssen die Vierteljahresauszüge, die Jahresbilanzen, sowie die Gewinn- und Verlustrechnungen in der Form aufgestellt werden, die vom Finanzministerium im Benehmen mit dem Handelsministerium, der Bank der Türkischen Republik und dem Bankenverband festgelegt wird.

Darüber hinaus zwingt § 53 BG die Institute, die Bücher und Bilanzen in türkischer Währung zu führen bzw. aufzustellen. Auch diese Maßnahme dient der Verwirklichung des Prinzips der Wahrheit und Klarheit der Bilanzen.

Schließlich bestimmt § 54 BG, daß die Banken ihre Jahresbilanzen erst dann endgültig aufstellen dürfen, wenn sie die Rechnungslegung ihrer Zweigstellen und ihrer in- und ausländischen Korrespondenten in Ordnung befunden haben. Hiermit soll gleichfalls eine ungenaue und unvollständige Bilanzierung verhindert werden.

2. Durch Aufsichtsorgane

a) Allgemeines

Durch wen bzw. durch welche Behörde soll die Bankenaufsicht ausgeübt werden? Diese Frage ist von erheblicher Bedeutung, denn die Aufsichtsbehörde hat gewöhnlich nicht nur die Aufgabe, die Beachtung und Innehaltung der gesetzlichen Vorschriften durch die Kreditinstitute zu überwachen, sondern im allgemeinen werden ihr auch weitgehende Befugnisse eingeräumt, durch Erlaß von Verordnungen und verschiedenen Maßnahmen auf die Kreditorganisation und die

Tätigkeit der Kreditinstitute einzuwirken. "Es ist selbstverständlich, daß sich die Gesichtspunkte, die in den verschiedenen Ländern für die Bedeutung der Aufsichtsorgane maßgeblich sind, unterscheiden. Diese Bedeutung hängt u. a. ab vom Staatsaufbau, den Befugnissen und der Ausgestaltung seiner Organe, von Aufgaben und Aufbau der Notenbank, von der Stellung des Staates zur Notenbank, vom Vorhandensein und der Stellung berufsständischer Körperschaften u. a. m." (145).

Man kann die Bankenaufsicht entweder einem Ministerium, der Zentralbank oder einer eigens für diesen Zweck errichteten Sonderbehörde übertragen.

Legt man die Bankenaufsicht in die Hände des Wirtschafts- oder Finanzministeriums, so erscheint es fraglich, ob die notwendige Neutralität der Bankenaufsicht noch gewährleistet werden kann, weil die Ministerien in der Spitze parteipolitisch besetzt sind. Umgekehrt neigt man von der Sache her dazu, dem Wirtschaftsministerium entsprechend seinen besonderen Aufgaben auch die Bankenaufsicht zu übertragen, wenn man a priori beabsichtigt, die Bankenaufsicht als Lenkungsinstrument der Wirtschaftspolitik zu handhaben.

Naheliegend erscheint es schließlich auch, der Zentralbank die Aufgabe der Bankenaufsicht zu übertragen. "Diese ist als Hüterin der Währung und letzte Kreditquelle der Volkswirtschaft ebenfalls an allen Maßnahmen interessiert, die den Aufbau des Bankwesens, den Zahlungsverkehr, die Zinsgestaltung u. s. w. angehen. Eine derartige Lösung des Problems wäre aber nur dann sinnvoll, wenn zwei Voraussetzungen erfüllt wären, einmal müßte die Zentralbank von staatlicher Beeinflussung frei sein, zum anderen dürfte sie keine direkten Kreditbeziehungen zur Wirtschaft unterhalten, da sie in einem solchen Falle in einem gewissen Konkurrenzverhältnis zu den übrigen Kreditinstituten stünde" (146). Wenn auch die Übertragung der Aufsichtsfunktionen im Ganzen auf die Notenbank mit ihren eigentlichen Funktionen nicht zu vereinbaren ist, "so spricht jedenfalls vieles dafür, nicht auf die Mitwirkung der Notenbank überhaupt zu verzichten, sondern ihre Verbindung, Erfahrung und unabhängige Betrachtungsweise den Zwecken der Bankenaufsicht nutzbar zu machen" (147).

145) SCHMAHL: a. a. O. S. 126.

146) SOBBE, Herbert: Probleme der deutschen Bankaufsicht unter Berücksichtigung der Bankenaufsichtsverhältnisse in den USA, Frankreich und England, Diss. Bonn 1952, S. 97.

147) SCHMAHL: a. a. O. S. 130.

Nach dem Gesagten ist es somit nicht zweckmäßig, "die Bankenaufsicht einem Ministerium oder der Zentralbank allein zu übertragen. Es muß jedoch zugegeben werden, daß jede der genannten Stellen ein berechtigtes Interesse an der Bankenaufsicht hat. Die Lösung, die sich nunmehr nahezu von selbst anbietet, ist eine Vereinigung aller interessierten Stellen in einem gemeinsamen Kuratorium oder in einem Aufsichtsamt für das Kreditwesen.

Bei der Konstituierung eines solchen Gremiums müßte jedoch eine gleichmäßige Kräfteverteilung angestrebt werden, damit eine wirkliche Neutralität gewährleistet bliebe". Neutralität bedeutet dabei die Handhabung der Aufsichtsmittel eben nach fachlichen und nicht nach politischen Gesichtspunkten (148).

Wir werden unten die türkischen und die deutschen Aufsichtsorgane unabhängig voneinander behandeln, weil sie sehr unterschiedlich sind. Die Türkei hat kein selbständiges Aufsichtsamt. Wie in unserer Arbeit mehrfach hervorgehoben, hat der türkische Staat einen starken Einfluß auf die Bankpolitik. Das Gesetz gibt der Regierung diese Möglichkeit. Das Finanzministerium und die ihm unterstehende Organisation, nämlich die Bankprüfer, sind mit großen Befugnissen zu Eingriffen in das Kreditwesen ausgestattet.

b) Die Organe der Aufsicht in Deutschland

aa) Die Bundesregierung und der Bundeswirtschaftsminister

Nach dem Kreditwesengesetz hat die Bundesregierung in Ausnahmefällen, nämlich in Krisenzeiten, sehr wichtige Befugnisse. Wie wir bereits gesehen haben, kann die Regierung gemäß §§ 47, 48 KWG durch Verordnung Sondermaßnahmen treffen, nämlich ein "Moratorium" anordnen oder den Bank- und Börsenverkehr einstellen und wieder aufnehmen lassen.

Neben diesen Sonderbefugnissen der Regierung hat der Bundeswirtschaftsminister dauernde allgemeine Befugnisse. "Dem gewerbepolizeilichen Charakter der Bankenaufsicht entsprechend hat der Gesetzgeber dem Bundesaufsichtsamt und der Bundesbank grundsätzlich nur noch Befugnisse zu Maßnahmen und Entscheidungen im Einzelfall gegeben. Vorschriften, die allgemein oder für alle Kreditinstitute oder Arten oder Gruppen von Kreditinstituten verbindlich sein sollen, bedürfen künftig einer Rechtsverordnung (z.B. § 1, Abs. 1, letzter Satz KWG sieht vor, daß im Gesetz nicht aufgezählte weitere Geschäfte nur durch Rechtsverordnung als "Bankgeschäfte" bezeichnet werden können). Zuständig da-

148) SOBBE: a.a.O. S. 97.

für ist der Bundesminister für Wirtschaft, den allerdings in drei Fällen (§ 10, Abs. 2, No. 3, § 23, Abs. 1, § 31, Abs. 1) die Ermächtigung auf das Bundesaufsichtsamt übertragen kann" (149).

bb) Das Bundesaufsichtsamt für das Kreditwesen

Die Überwachung der Bestimmungen des Kreditwesengesetzes soll durch Bildung einer Aufsichtsbehörde sichergestellt werden. "Die Bankenaufsicht wurde bis zum Januar 1945 zentral, und zwar von 1931 bis 1939 durch einen Reichskommissar, von 1939 bis 1944 durch das Reichsaufsichtsamt für das Kreditwesen und nach dessen Auflösung bis zum Zusammenbruch durch den Reichswirtschaftsminister in Zusammenarbeit mit der Reichsbank ausgeübt. 1945 ging die Bankenaufsicht auf die Länderregierungen über. Zuständig waren zuletzt die Wirtschaftsminister, in Bremen der Senator für die Finanzen. Die Länder koordinierten ihre Verwaltungspraxis in dem Sonderausschuß Bankenaufsicht" (150).

Das neue Kreditwesengesetz überträgt die Aufsicht über die Kreditinstitute dem Bundesaufsichtsamt für das Kreditwesen, das als selbständige Bundesoberbehörde im Geschäftsbereich des Bundesministers für Wirtschaft errichtet wird (§§ 5, 6 KWG). Die Übertragung der Kompetenzen der Bankenaufsichtsbehörde auf das Bundesaufsichtsamt bildet für die Kreditinstitute und die staatliche Verwaltung die wichtigste Änderung des bis dahin geltenden Rechtszustandes. Damit erlöschen alle Befugnisse, welche die Landesbehörden nach dem Kreditwesengesetz von 1939 hatten.

Die dadurch errichtete zentrale Bankenaufsichtsorganisation ist sinnvoller und zweckmäßiger im Hinblick auf eine funktionsfähige Aufsicht, "weil sie der organischen Einheit des Kreditapparates entspricht, die notwendige Einheitlichkeit der Verwaltungspraxis gewährleistet und weil nur bei ihr die gebotene Zusammenarbeit mit der Bundesbank voll zur Wirkung kommt" (151).

An der Spitze des Bundesaufsichtsamtes soll ein Präsident stehen, der nach Anhören der Bundesbank von der Bundesregierung vorgeschlagen und vom Bundespräsidenten ernannt wird (§ 5 KWG). Nach dem Regierungsentwurf sollte das Bundesaufsichtsamt den gleichen Sitz wie die Deutsche Bundesbank haben. In einem spontanen Entschluß hat der Bundestag dagegen Berlin zum Sitz des Bundesaufsichtsamtes bestimmt (§ 5 KWG). Der erforderliche unmittelbare Kontakt zur Bundesbank soll durch eine Verbindungsstelle in Frankfurt (Main) ermöglicht werden (152).

149) CONSRUCH: a.a.O. S. 841.

150) HOFMANN: a.a.O. S. 19.

151) Reg. Begr. (Allgemeiner Teil)

152) Das neue Kreditwesengesetz in: Monatsberichte der Deutschen Bundesbank, August 1961, S. 3.

Das Bundesaufsichtsamt hat aber nicht nur die Aufgabe, die Kreditinstitute zu beaufsichtigen mit dem Ziel, die Einhaltung des Gesetzes zu sichern. Der Gesetzgeber hat ihm vielmehr in § 6, Abs. 2 KWG die weitergehende Aufgabe zugewiesen, Mißständen im Kreditwesen entgegenzuwirken, die die Sicherheit der den Kreditinstituten anvertrauten Vermögenswerte gefährden, die ordnungsgemäße Durchführung der Bankgeschäfte beeinträchtigen oder erhebliche Nachteile für die Gesamtwirtschaft herbeiführen können. Diese Pflicht kann man kurz als "Wahrung der gesamtwirtschaftlichen Funktionsfähigkeit des Kreditgewerbes" bezeichnen. Wenn dem Bundesaufsichtsamt insoweit wegen fehlender Konkretisierung keine unmittelbaren hoheitlichen Befugnisse gegenüber den Kreditinstituten zugestanden werden, so ist diese Aufgabe doch nicht weniger wichtig, als die Anwendung der einzelnen Gesetzesnormen.

Um allgemeinen Mißständen vorzubeugen, ist dem Bundesaufsichtsamt aber die Möglichkeit gegeben worden, "durch allgemeine Anordnungen Ordnungsnormen für die Führung von Bankgeschäften festzulegen. Hierzu gehört besonders die Aufstellung von Grundsätzen für die Eigenkapitalausstattung und die Liquiditätsvorsorge der Kreditinstitute (§§ 10, 11)".

"Wichtig ist ferner, daß der Bundeswirtschaftsminister in bestimmten Fällen das Recht zum Erlaß von Rechtsverordnungen, das ihm nach dem Gesetz zusteht, auf das Bundesaufsichtsamt delegieren kann. Dies gilt für das bedeutende Gebiet der hoheitlichen Regelung der Zinsen und Provisionen (§ 23), für die Festsetzung des Haftsummenzuschlags bei eingetragenen Genossenschaften (§ 10, Abs. 2, Ziff. 3) und für die generelle Freistellung der Kreditinstitute von einzelnen Gesetzesbestimmungen (§ 31, Abs. 1). Die Delegierung dieser Befugnisse auf das Bundesaufsichtsamt stellt sicher, daß es auf Grund der im Laufe der Aufsichtspraxis gemachten Erfahrungen unmittelbar handeln kann und ermöglicht die maßgebliche Einschaltung der Bundesbank in die Regelung prinzipieller Fragen des Bankenrechts, die ihre Belange berühren" (153).

cc) Die Deutsche Bundesbank

Wie bereits erwähnt, soll die Bundesbank in der Bankenaufsicht als "Bank der Banken" eine wichtige Rolle spielen. Dementsprechend erkannte der Gesetzgeber der Bundesbank ein weitgehendes Mitwirkungsrecht in der Bankenaufsicht zu.

"Die Bundesbank wirkt nicht nur bei der praktischen oder materiellen Bankenaufsicht mit, sondern auch beim Erlaß von Rechtsverordnungen und Verwal-

153) Das neue Kreditwesengesetz in: Monatsberichte der Deutschen Bundesbank, August 1961, S. 3.

tungsverfügungen. Da die Bundesbank nach § 12 des Bundesbankgesetzes bei der Ausübung ihrer gesetzlichen währungspolitischen Befugnisse von Weisungen der Bundesregierung unabhängig ist und keiner parlamentarischen Kontrolle unterliegt, konnte nach Auffassung des Parlaments und der Regierung die Bundesbank im Kreditwesengesetz keine Hoheitsbefugnisse erhalten, die über die im Bundesbankgesetz enthaltenen hinausgehen. Um die Bankenaufsicht so wirksam und rationell wie möglich zu gestalten, ist eine enge Zusammenarbeit des Bundesaufsichtsamts mit der Bundesbank auf vielen Gebieten, auf denen sich die Tätigkeitsbereiche berühren, unumgänglich" (154).

Das Kreditwesengesetz hat die Notwendigkeit der Zusammenarbeit grundsätzlich in § 7, Abs. 1 festgestellt: "Das Bundesaufsichtsamt und die Deutsche Bundesbank arbeiten nach Maßgabe dieses Gesetzes zusammen". "Sie haben einander Beobachtungen und Feststellungen mitzuteilen, die für die Erfüllung der beiderseitigen Aufgaben von Bedeutung sein können".

Eine Zusammenarbeit der Aufsichtsbehörden mit der Notenbank war auch im alten Kreditwesengesetz vorgesehen. Neu ist, daß die Bundesbank im Rahmen der Zielsetzung der Bankenaufsicht dem Bundesaufsichtsamt nach § 18 des Bundesbankgesetzes erhaltene Meldungen, die für die Erfüllung der beiderseitigen Aufgaben von Bedeutung sein können, mitzuteilen hat. Vor der Anordnung solcher, für die Bankenaufsicht wichtigen Erhebungen hat die Bundesbank das Bundesaufsichtsamt zu hören (§ 7, Abs. 1, Satz 3 und 4 KWG).

"Ihren konkreten Niederschlag findet diese Zusammenarbeit zwischen der Bankenaufsicht und der Bundesbank bei der laufenden Aufsichtspraxis im einzelnen besonders in den Bestimmungen über die Großkredite, über die Evidenzzentrale, über die Monatsausweise, über die Jahresabschlüsse, sowie über das in diesem Zusammenhang stehende Auskunftsrecht" (155).

Das Material, das nach verschiedenen Publizitätsvorschriften (so §§ 13, 14, 24, 25 KWG) der Bundesbank einzureichen ist, wird von der Bundesbank für die Zwecke der Bankenaufsicht ausgewertet". Damit die Bundesbank ihre Funktionen im Meldesystem des Kreditwesengesetzes voll erfüllen kann, ist sie, soweit sie nach dem Kreditwesengesetz tätig wird, in § 44, Abs. 3 neben dem Bundesaufsichtsamt ermächtigt worden, von den Kreditinstituten und den Mitgliedern ihrer Organe selbständig Auskünfte über alle Geschäftsangelegenheiten zu verlangen. Auf Veranlassung des Bundesaufsichtsamtes hat die Bundesbank auch gegenüber den Wirtschaftsprüfern ein Auskunftsrecht" (156).

154) Das neue Kreditwesengesetz in: Monatsberichte der Deutschen Bundesbank, August 1961, S. 3.

155) ebenda.

156) ebenda.

Das Kreditwesengesetz sieht weiterhin vor, daß die Bundesbank bei zahlreichen formellen Rechtsakten mitwirkt. Dadurch wird sichergestellt, daß die währungspolitischen Zielsetzungen der Bundesbank auch bei der Bankenaufsicht zur Geltung kommen. So ist das Bundesaufsichtsamt bei der Aufstellung von Grundsätzen für die Eigenkapitalausstattung (§ 10 KWG) und die Liquiditätsvorsorge (§ 11 KWG) an das Einvernehmen mit der Bundesbank gebunden. In der Praxis werden - wenigstens für den Anfang - die Kreditrichtsätze als Grundsätze im Sinne der §§ 10 und 11 dienen können. Auch bei dem Erlaß von Rechtsverordnungen über Zinsen, Provisionen und Werbung (§ 23 KWG) wirkt die Bundesbank mit. Ebenso hat die Bundesregierung, wenn sie nach § 47 zur Abwendung wirtschaftlicher Schwierigkeiten bei Kreditinstituten, die schwerwiegende Gefahren für die Gesamtwirtschaft erwarten lassen, durch Rechtsverordnung ein Zahlungsmoratorium oder die Einstellung des Bank- und Börsenverkehrs verfügt, vorher die Bundesbank zu hören. Dasselbe gilt, wenn nach Behebung der Schwierigkeiten der Bank- und Börsenverkehr wieder aufgenommen werden soll. In der Praxis wird in derartigen Situationen in der Regel die Initiative von der Bundesbank ausgehen müssen, da derartige allgemeine Schwierigkeiten in ihrem Geschäftsbereich am ehesten in Erscheinung treten (157).

dd) Die Stellung der Abschlußprüfer

Um Funktionsstörungen im Kreditwesen vorzubeugen, hat das Bundesaufsichtsamt durch eine laufende Aufsicht dafür zu sorgen, daß die Kreditinstitute das Gesetz beachten. Es kann diese Aufgabe nur erfüllen, wenn ihm die erforderlichen Eingriffsmöglichkeiten zur Verfügung stehen. § 6, Abs. 1 KWG, der festlegt, daß das Bundesaufsichtsamt die Aufsicht über die Kreditinstitute nach den Vorschriften des KWG ausübt, gibt dem Bundesaufsichtsamt mit dieser Verpflichtung zugleich eine Rechtsgrundlage für entsprechende Verwaltungsakte. Die materiellen Kontrollen werden jedoch zum großen Teil nicht durch das Bundesaufsichtsamt selbst durchgeführt, sondern liegen in den Händen von Abschluß- und Depotprüfern (158).

Die gesetzlichen Bestimmungen über die Prüfungspflicht des Jahresabschlusses der Kreditinstitute waren bis zum Inkrafttreten des neuen Kreditwesengesetzes in verschiedenen Vorschriften, insbesondere im Aktiengesetz und in der jetzt aufgehobenen Prüfungspflichtverordnung vom 7. Juli 1937 (RG Bl I S. 763), geregelt. § 27 KWG schreibt nunmehr die Abschlußprüfung einheitlich für alle Kreditinstitute vor. Die Einzelheiten der Abschlußprüfung richten sich nach den

157) Das neue Kreditwesengesetz in: Monatsberichte der Deutschen Bundesbank, August 1961, S. 3.

158) SCHÖBER: a. a. O. S. 93.

Vorschriften für die jeweiligen Rechtsformen der Kreditinstitute. Soweit solche Vorschriften nicht bestehen, sind nach § 27, Abs. 2 die entsprechenden aktienrechtlichen Vorschriften sinngemäß anzuwenden.

Die Stellung, welche die Abschlußprüfer nach deutschem Recht bei der Überwachung der Banken haben, ist grundsätzlich die gleiche wie die der türkischen "Bankprüfer"; sie sind kein unabhängiges Aufsichtsorgan. Die Tätigkeit der Abschlußprüfer ist nur eine der Grundlagen für die Überwachungstätigkeit der eigentlichen Bankenaufsichtsorgane. Denn mit dem Abschluß des Revisionsberichts ist die materielle Kontrolle keineswegs abgeschlossen. Soweit die Abschlußprüfer die Banken hinsichtlich der Erfüllung der Normen des Kreditwesengesetzes kontrollieren, sind sie lediglich als ein Hilfsorgan der Organe der Bankenaufsicht anzusehen (159).

c) Die Organe der Aufsicht in der Türkei

aa) Der Ministerrat

An der Spitze der staatlichen Aufsichtsorgane der Türkei steht der Ministerrat (160). Er ist Kraft hoheitlicher Zuständigkeit befugt, die Banken zu beaufsichtigen. Nach dem Bankgesetz steht dem Ministerrat z. B. die Befugnis zu, die Gründungserlaubnis zu erteilen (§§ 7, 8) und wieder zurückzunehmen (§ 9), die Berechtigung, Einlagen anzunehmen, zu entziehen (§ 13, Abs. 3), die in § 38 BG vorgesehenen Kreditgrenzen bis zu 25 % zu erhöhen oder herabzusetzen (§ 38, Abs. 4), die Beschlüsse des Komitees für die Kreditregelung zu bestätigen (§ 47, Abs. 4) und die Satzung des Bankenverbandes in Kraft zu setzen (§ 57, Abs. 1). Darüber hinaus gibt § 60, Abs. 1 BG dem Ministerrat für den Fall, daß eine Bank in finanzielle Schwierigkeiten gerät, eine sehr wichtige Befugnis. Auf dieses bedeutsame Eingriffsrecht werden wir später noch näher eingehen.

Trotz dieser weitgehenden Befugnisse des Ministerrats wird die faktische Überwachung der Bankentätigkeit vom Finanzministerium und ihm unterstehenden Organen, den "vereidigten Bankprüfern" und den besonderen Prüfern, durchgeführt.

bb) Das Finanzministerium und die vereidigten Bankprüfer

Eine erfolgreiche Überwachung der Banken ist erst dann möglich, wenn das Überwachungspersonal die erforderliche Fachbildung und Erfahrung hat, sowie positive moralische Eigenschaften besitzt. Dementsprechend sieht das Gesetz in § 61 vor, daß die Befolgung der Vorschriften des Bankgesetzes und der einschlägi-

159) SCHÖBER: a. a. O. S. 95.

160) TOLUN: a. a. O. S. 26.

gen Bestimmungen anderer Gesetze durch die dem Finanzministerium unterstehenden vereidigten Bankprüfer und Hilfsbankprüfer überwacht wird.

Die Anwärter für das Amt des Hilfsbankprüfers müssen eine abgeschlossene Hochschulausbildung in den entsprechenden Gebieten (Rechtswissenschaft, Betriebswirtschaft usw.) nachweisen und die Anwärterprüfung bestehen. Erst dann werden sie zu Hilfsbankprüfern ernannt. Diejenigen, die nach mindestens dreijähriger Tätigkeit als vereidigter Hilfsbankprüfer die Eignungsprüfung bestehen, werden zu vereidigten Bankprüfern ernannt. Außer den Hilfsbankprüfern kann niemand zum Bankprüfer ernannt werden. Die einzige Ausnahme dieser Bestimmung bilden die Finanzinspektoren und die Rechnungsprüfer des Finanzministeriums und deren Stellvertreter (§ 61, Abs. 2 BG).

Die vereidigten Bankprüfer unterstehen, wie schon erwähnt, dem Finanzministerium und werden von der Handelskammer beim Landgericht von Ankara vereidigt. Ihre Befugnisse gehen sehr weit. Sie überwachen nicht nur die Einhaltung der Vorschriften des Bankgesetzes durch die Banken, sondern auch die Durchführung der einschlägigen Bestimmungen anderer Gesetze.

Die vereidigten Bankprüfer dürfen von den Banken, deren Unternehmen und den Unternehmen, an denen die Banken beteiligt sind, alle Angaben und Auskünfte verlangen, die sie zur Prüfung, ob die einschlägigen gesetzlichen Bestimmungen eingehalten sind, für erforderlich halten, und sie dürfen sämtliche Akten, Eintragungen und Bücher prüfen. Die oben genannten Unternehmen müssen die verlangten Auskünfte erteilen und die dazu gehörenden Akten, Eintragungen und Bücher für die Prüfung zur Verfügung stellen. Außerdem haben alle Behörden und staatlichen Einrichtungen, das Komitee für die Kreditregelung, der Bankenverband und ähnliche Institutionen und die Evidenzzentrale den vereidigten Bankprüfern die verlangten Auskünfte zu erteilen, auch wenn es sich um Geheimsachen handelt (§ 62, Abs. 3 und 4 BG). Die Tätigkeit der vereidigten Bankprüfer wird durch eine Verordnung im einzelnen geregelt (§ 61, Abs. 5 BG).

Im Prinzip läßt sich feststellen, daß die Bankprüfer bei Ausübung ihrer Befugnisse die vom Gesetz vorgesehene Grenze nicht überschreiten dürfen. Die Auskünfte, die sie verlangen, sollen im Bereich des Überwachungszweckes bleiben.

Es ergibt sich aus diesen Ausführungen, daß die Bankprüfer vom Gesetz mit ziemlich wirksamen Befugnissen ausgestattet sind. Ihre zweckmäßige Anwendung ist eine Voraussetzung des Erfolges. In der Praxis konnte aber diese Überwachung bis heute wegen des Personalmangels niemals in dem erforderlichen Umfang durchgeführt werden (161).

161) ATASAGUN: a.a.O. S. 506 und 508.

Das Grundprinzip der genannten Überwachungsverfahren ist materielle Rechtsaufsicht, d.h. die Banken werden nur auf die Einhaltung der gesetzlichen Bestimmungen hin überprüft. Eine betriebswirtschaftliche Prüfung der Banken sieht das Bankgesetz allerdings nicht vor. Die Institution der "Wirtschaftsprüfer" ist für die Türkei aber unerlässlich, weil die wirkliche wirtschaftliche Lage einer Bank nur durch die gründliche Prüfung der Bilanz, der Bücher u.s.f. festgestellt werden kann (162).

cc) Besondere Bankprüfer

Das Finanzministerium kann in kritischen Fällen, die in § 62 BG aufgezählt sind, für die betreffende Bank einen oder mehrere besondere Prüfer ernennen. Diese sind verpflichtet, sämtliche Geschäfte und Unterlagen der betreffenden Bank zu überprüfen, dem Verwaltungsrat oder den Liquidatoren unverzüglich Maßnahmen zum Schutze der Rechte der Einleger zu empfehlen und dem Finanzministerium hiervon Mitteilung zu machen. Die besonderen Bankprüfer dürfen aber nicht in die Geschäftsführung der Bank eingreifen. In der Begründung des sog. "vorübergehenden Ausschusses" wird ein solcher Eingriff der Prüfer als "unzweckmäßig" bezeichnet.

Die Überwachung der Banken durch die besonderen Bankprüfer ist keine gewöhnliche Überwachung. Die letztere wird vielmehr durch die vereidigten Bankprüfer ausgeübt (163). Aus der Überschrift zu § 62 BG (Ernennung besonderer Prüfer) und den in § 68 BG vorgesehenen Sanktionen für die in § 62 BG aufgezählten Fälle ergibt sich, daß die "besonderen Prüfer" eine gesonderte Organisation bilden, die selbständig neben den vereidigten Bankprüfern steht. Das Gesetz sagt nicht, daß die besonderen Bankprüfer aus den vereidigten Bankprüfern ausgewählt werden müssen. Der Finanzminister kann vielmehr nach Gutdünken irgendwelche Fachleute zu besonderen Bankprüfern ernennen. Ohne Zweifel dürfen aber auch die vereidigten Bankprüfer hierzu ernannt werden.

dd) Die Bank der Türkischen Republik

Wir haben bereits oben auf die wichtige Rolle der Zentralbanken bei der Bankenaufsicht hingewiesen. Obwohl die Bank der Türkischen Republik über die Bankenaufsicht ebenfalls Einfluß ausüben kann und verschiedene Einschaltungsmöglichkeiten hat (vgl. §§ 31, Abs. 3; 51, Abs. 1, 3; 56; 57, Abs. 1; 63, Abs. 2 BG) bleiben diese Mittel aber im Vergleich zu denen der Deutschen Bundesbank ungenügend.

162) ATASAGUN: a.a.O. S. 508.

163) TOLUN: a.a.O. S. 27.

Die Banken der Türkei haben ihre Vierteljahresabzüge und ihre Jahresbilanzen nebst Gewinn- und Verlustrechnungen mit den Berichten des Verwaltungsrats und der Kontrolleure der Bank der Türkischen Republik einzureichen (§ 51, Abs. 3 BG). Nach der Untersuchung dieser Unterlagen kann sie selbst keine direkten Maßnahmen treffen. Sie kann aber ihre Auffassung dem Finanzministerium mitteilen und Empfehlungen geben. Obwohl die erwähnten Dokumente von den Banken auch dem Finanzministerium zugeschickt werden, sind die genannten Warnungen der Zentralbank notwendig, weil letztere das Bankwesen viel besser und eingehender kennt als das Finanzministerium.

Der Generaldirektor der Bank der Türkischen Republik ist Mitglied des Komitees für die Kreditregelung (§ 47, Abs. 2 BG). Da dieser Generaldirektor meistens ein hochqualifizierter Fachmann ist, kann er auf Grund seiner Stellung auf die Beschlüsse dieses Komitees großen Einfluß ausüben. Hierzu könnten eventuell auch noch die Stimmen der anderen staatlichen Mitglieder beitragen. Wenn man sich der großen Rolle des Komitees für die Kreditregelung erinnert, dann wird die Bedeutung der genannten Einflußmöglichkeit deutlich.

Die Novelle zum Gesetz über die Bank der Türkischen Republik vom 6. 5. 1955 (Gesetz No. 6544) sieht vor, daß das Generaldirektorium der Zentralbank von den Banken sämtliche Auskünfte verlangen kann, z. B. über Kredit- und Devisengeschäfte und anderer Geschäfte der Banken, sowie über die Risikabellen der Kunden. Die Banken müssen diesem Verlangen entsprechen und auch die Risikotabellen einreichen. Darüber hinaus kann die Zentralbank die Banken um Erläuterungen ersuchen, soweit sie es für erforderlich hält. Diese Vorschrift bildet in Verbindung mit der Bestimmung des § 47, Abs. 5 BG (164) die juristische Grundlage für die Gründung einer Evidenzzentrale. Bis heute wurde diese Zentrale allerdings noch nicht gegründet.

Außerdem gibt es bei den Rediskontgeschäften einige Möglichkeiten, auf die Geschäftspolitik der Banken Einfluß zu nehmen; denn nur die Wechsel, die aus wirklichen Geschäftsbeziehungen entstanden sind, dürfen die Banken zum Rediskont einreichen. Da der Gefälligkeitswechsel in der Türkei sehr verbreitet ist, kann man diese Beschränkung als eine Art der Überwachung der Banken ansehen. Die Banken werden nämlich gezwungen, nur solche Wechsel ihrer Kunden zu diskontieren, bei denen es sich um Warenwechsel handelt, die also keine inhaltlosen Gefälligkeitswechsel sind.

164) Dieser Absatz lautet: "Das Komitee ist berechtigt, von den staatlichen Behörden und Einrichtungen, den Banken und der Evidenzzentrale, alle ihm notwendig erscheinenden Angaben zu verlangen, sowie Maßnahmen bezüglich der Evidenzzentrale zu treffen."

ee) Der Bankenverband

Die Banken unterliegen nicht nur einer staatlichen Aufsicht, sondern auch der Kontrolle ihres beruflichen Spitzenverbandes, nämlich des Bankenverbandes. Als Berufsorganisation ist der Bankenverband für eine wirksame Überwachung nicht geeignet. Aber von einem anderen Standpunkt aus - nämlich von dem der berufs-internen Ordnung des Bankwesens - kann solch ein Verband bis zu einem gewissen Grade eine positive Rolle spielen.

Nach § 57 BG wurde der Bankenverband gegründet, um die Entwicklung des Bankwesens zu fördern, die Solidarität unter den Banken sicherzustellen und Maßnahmen zur Unterdrückung des unlauteren Wettbewerbs zu beschließen und durchzuführen.

Die in § 57 BG niedergelegte Anordnung des Gesetzgebers, einen Bankenverband zu gründen, entspricht einem praktischen Bedürfnis, weil nämlich nach türkischem Recht ein solcher Verband nicht als Verein oder in einer anderen Rechtsform gegründet werden kann.

Durch den Bankenverband werden alle Banken in einem nationalen Verband zusammengefaßt. Die Möglichkeit, die türkischen Banken in verschiedenen Arten und Stufen von Verbänden zu organisieren, wie dies in der Bundesrepublik Deutschland geschehen ist, (Verband der Privatbanken, Verband der Spezialbanken, Regionalverbände u. s. w.) ist nicht vorhanden. Eine derartige Zersplitterung der bankgewerblichen Organisation wäre für die Türkei auch nicht ratsam. Nach dem heutigen Entwicklungsstand scheint es uns vielmehr zweckmäßiger, alle Banken in einem Verband zu vereinen (165).

Der Bankenverband ist eine juristische Person und hat eine ziemlich ausführliche Satzung (166). Der Verband wird vor allem als Repräsentationsorgan fungieren und die gemeinsamen Fragen zwischen den Banken lösen und regulieren.

Alle in der Türkei tätigen Banken müssen Mitglieder des Bankenverbandes werden (§ 57, Abs. 2 BG), sich den Bestimmungen seiner Statuten unterwerfen und die Beschlüsse seiner zuständigen Organe ausführen (§ 57, Abs. 4 BG).

Wenn die Banken ihren in den §§ 57 und 58 BG vorgesehenen Verpflichtungen gegenüber dem Bankenverband nicht nachkommen, können ihnen "Geldstrafen" auferlegt werden (§ 72 BG). Diese Strafen werden von der Generalversammlung

165) so ATASAGUN, Y. Saim: Bankalar Birliği Ankara 1956, S. 74.

166) Text dieser Satzung in: Amtsblatt vom 8.10.1958, No. 10027.

des Bankenverbandes festgesetzt (167). Die genannte "Geldstrafe" ist nicht als Geldstrafe i. S. des Strafrechts, sondern als "Disziplinarstrafe" anzusehen (168). Sie kann daher im Falle der Nichtzahlung auch nicht in eine Gefängnisstrafe umgewandelt werden (169).

Durch ein juristisch ungewöhnliches Verfahren werden solche Geldstrafen auf schriftliches Ersuchen des Verbandes durch das örtliche Vollstreckungsamt eingezogen.

Es ergibt sich, daß der Bankenverband zur Durchsetzung seiner Beschlüsse ziemlich gut ausgestattet ist. Die möglichen Sanktionen (bis zu 10 000 T. Pf. Geldstrafe) kann man als ausreichend bezeichnen.

Soweit der Bankenverband Beschlüsse erläßt, die die Solidarität unter den Banken sicherstellen sollen oder die Unterdrückung des unlauteren Wettbewerbs zum Gegenstand haben, fungiert er als eine Art von Aufsichtsorgan (170).

ff) Die Stellung der "Kontrolleure"

Die türkischen Banken in der Rechtsform der Aktiengesellschaft haben auch ein Selbstkontrolle-Organ, nämlich die "Kontrolleure". Obwohl es im ersten Augenblick so scheint, als ob diese Prüfer mit der staatlichen Bankenaufsicht nichts zu tun hätten, legt das Bankgesetz ihnen aber einige Verpflichtungen auf, so daß sie dadurch zu einem technischen Hilfsorgan der staatlichen Bankenaufsicht werden.

Nach § 23 BG haben die Kontrolleure in ihrem der Generalversammlung der Gesellschaft zu erstattenden Bericht unter Beifügung von Unterlagen solche Geschäfte der Vorsitzenden und Mitglieder des Verwaltungsrats und des geschäftsführenden Ausschusses, der Direktoren und Angestellten der Bank zu erwähnen, die nach ihrer Ansicht den Bestimmungen des Bankgesetzes und den Banksatzungen zuwiderlaufen. Sie müssen innerhalb von einer Woche nach der Fertigstellung des Berichts dem Finanzministerium eine Berichtsabschrift übersenden. Bei dieser Prüfungs- und Informationspflicht fungieren die Kontrolleure demnach als eine Art von Überwachungsorgan. Ihre Berichte sind in der Praxis leider oft unvollständig und nicht den Tatsachen entsprechend. Der Grund hierfür liegt darin, daß die Kon-

167) Es wäre besser, wenn wie gewöhnlich die Geldstrafe vom Verwaltungsrat des Verbandes festgesetzt würde und die Generalversammlung als Beschwerdeinstanz geblieben wäre.

vgl. EREM: a. a. O. S. 121.

168) ULUTAN: Bankalar Kanunu S. 217.

169) EREM: a. a. O. S. 121.

170) TOLUN: a. a. O. S. 28.

trolleure von der Generalversammlung der Aktiengesellschaft bestellt werden und daher in erster Linie die Interessen der Gesellschaft berücksichtigen. Durch eine Mitteilung von Gesetzesverstößen würden sie aber die Gesellschaft, wegen den erwartenden Strafen, nur in Schwierigkeiten bringen (171).

C. DIE AUFSICHT BEI KRISEN

I. MAßNAHMEN BEI GEFÄHRDUNG EINZELNER KREDITINSTITUTE

Wie wir schon mehrmals betont haben, ist einer der wichtigsten Zwecke des Kreditwesengesetzes der Schutz der Gläubiger der Kreditinstitute vor Verlusten. Wenn die Erfüllung der Verpflichtungen eines Kreditinstituts gegenüber seinen Gläubigern, insbesondere die Sicherheit der ihm anvertrauten Vermögenswerte, gefährdet ist, kann das Bundesaufsichtsamt zur Abwendung dieser Gefahr einstweilige Maßnahmen treffen (§ 46, Abs. 1, Satz 1 KWG). Das Bundesaufsichtsamt erkennt eine solche Gefährdung aus den Anzeigen, die die Kreditinstitute zu erstatten haben, aus den Monatsausweisen oder auf andere Weise.

Der Zeitpunkt des Eintritts einer Gefahr ist kaum konkret bestimmbar. Es ist daher zweckmäßig, wenn das Bundesaufsichtsamt vor der Anwendung des § 46 zum Schutze der Vermögenswerte der Gläubiger bereits vorbeugende Maßnahmen trifft, wenn sich der Eintritt einer Gefahr bei weiterem Zuwarten schon jetzt abzeichnet (1). Das Gesetz beschränkt das Bundesaufsichtsamt nicht im Erlaß notwendiger Maßnahmen. Es zählt aber einige wichtige Maßnahmen besonders auf, nämlich die Befugnis, Anweisungen für die Geschäftsführung des Kreditinstituts zu erlassen, die Annahme von Einlagen und die Gewährung von Krediten (§ 19, Abs. 1) zu verbieten oder zu begrenzen, Inhabern und Geschäftsleitern die Ausübung ihrer Tätigkeit zu untersagen oder zu beschränken und Aufsichtspersonen zu bestellen.

Die anzuwendenden Maßnahmen müssen in ihrer Stärke dem erkennbaren Grad einer Gefährdung entsprechen. § 46 KWG ist daher so aufzufassen, daß die dort aufgeführten Maßnahmen erst angewendet werden, wenn die Gefährdung mit anderen, schwächeren Mitteln nicht abzuwenden war. Alle diese Maßnahmen dürfen nur vorübergehenden Charakter haben. Die Dauer der angeordneten Maßnahmen hängt von der Art der Gefährdung ab. Sie müssen sofort aufgehoben werden, wenn die Gefahr behoben erscheint. Wenn die Maßnahmen sich als wirkungslos erweisen und ein Ende der Gefährdung nicht abzusehen ist, münden die Maßnahmen schließlich in eine Rücknahme der Erlaubnis gemäß § 35, Abs. 2, No. 4 ein.

171) vgl. EREM: a. a. O. S. 33 und
 ATASAGUN: a. a. O. S. 230.

1) SZAGUNN-NEUMANN: a. a. O. Anm. 14 zu § 46.

"Bei der Anwendung des § 46 trifft das Bundesaufsichtsamt eine erheblich gesteigerte Verantwortung, da es gezwungen ist, ausnahmsweise in das laufende Geschäft eines Kreditinstituts einzugreifen" (2).

Das Kreditwesengesetz von 1939 gab in § 32, Buchst. e den Bankenaufsichtsinstanzen die Befugnis, zur Erfüllung der Aufsichtszwecke einstweilige Anordnungen zu treffen, sobald ein einzelnes Kreditinstitut in Schwierigkeiten geriet oder zu geraten drohte. "Von dieser sehr allgemein gehaltenen Befugnis haben die Bankenaufsichtsinstanzen ganz verschiedenen Gebrauch gemacht und im Einzelfall, beginnend mit der Anforderung häufigerer und umfangreicherer Kreditanzeigen, wenn eine Gefahr möglich schien, bis zum völligen Verbot der Gewährung neuer Kredite, zur Einsetzung einer Aufsichtsperson und zur Schalterschließung, eine Fülle von Anordnungen getroffen" (3).

II. MAßNAHMEN BEI ALLGEMEINEN KRISENFÄLLEN

In Zeiten einer allgemeinen Krise des Kreditwesens ist ein rasches Eingreifen des Staates aus gesamtwirtschaftlichen Gründen besonders vonnöten. Als die "Darmstädter und Nationalbank" am 13. 7. 1931 die Zahlungen einstellte, erließ der Reichspräsident noch am selben Tage die Verordnung über die "Darmstädter und Nationalbank" (RG Bl. I 359) mit einer Durchführungsverordnung. Weitere Verordnungen und Durchführungsverordnungen folgten am selben und am nächsten Tage. Der rasche Erlass der genannten Vorschriften war nur möglich, weil der Reichspräsident von dem ihm gemäß Art. 48 der Weimarer Reichsverfassung zustehenden Notverordnungsrecht Gebrauch machte, ohne daß die ordentlichen gesetzgebenden Körperschaften am Zustandekommen der Verordnungen beteiligt waren.

Das Grundgesetz kennt demgegenüber einen Gesetzgebungsnotstand nur in wenigen Ausnahmefällen (Art. 81 GG). Verordnungen der angegebenen Art können heute im Wege der Notstandsgesetzgebung nicht mehr erlassen werden. Der ordentliche Gesetzgebungsweg nimmt hingegen - schon wegen der im Verhältnis zwischen den beteiligten Organen einzuhaltenden Fristen - einen Zeitraum in Anspruch, der wegen seiner Länge die sofortige Bekämpfung einer plötzlich auftretenden Krise unmöglich macht.

Um diesem Übel abzuhelpen, schafft § 47 KWG die Grundlage für Rechtsverordnungen der Bundesregierung, durch die sie in kürzester Frist die in Krisenfällen erforderlichen Maßnahmen treffen kann. "Nur die Erwartung oder der Eintritt schwer-

2) SZAGUNN-NEUMANN: Anm. 1 zu § 46.

3) ebenda: Anm. 2 zu § 46.

wiegender Gefahren für die Gesamtwirtschaft rechtfertigen Maßnahmen nach § 47 KWG. Allerdings wird trotz des Ausdrucks "Gesamtwirtschaft" eine Gefährdung weiter Teile der Wirtschaft, auch wenn einige Teile intakt bleiben, genügen müssen" (4).

Als Beispiel einer schwerwiegenden Gefahr nennt das Gesetz die Gefährdung des geordneten Ablaufs des allgemeinen Zahlungsverkehrs. "Eine Gefährdung des Zahlungsverkehrs kann darin bestehen, daß im baren Zahlungsverkehr (Kassenverkehr) fällige Einlagen auf Verlangen nicht oder nicht rechtzeitig ausgezahlt werden können, daß Einzahlungen angenommen werden, obwohl wegen der Situation des Instituts damit gerechnet werden muß, daß sie nicht ordnungsgemäß zurückgezahlt werden können, sowie daß im bargeldlosen Zahlungsverkehr Überweisungs- und Scheckeinzugsaufträge entgegengenommen und nicht ordnungsgemäß ausgeführt und auf Grund eingehender Überweisungs- und Scheckbeträge keine ordnungsgemäßen Gutschriften vorgenommen werden" (5).

§ 47, Abs. 1, No. 1 KWG ermöglicht ein Moratorium zugunsten eines in Schwierigkeiten geratenen Kreditinstituts. Nach dieser Vorschrift kann die Bundesregierung durch Rechtsverordnung einem Kreditinstitut einen Aufschub für die Erfüllung seiner Verbindlichkeiten gewähren und anordnen, daß während der Dauer des Aufschubs Zwangsvollstreckungen, Arreste und einstweilige Verfügungen gegen das Kreditinstitut, sowie das Vergleichsverfahren oder der Konkurs über das Vermögen des Kreditinstituts nicht zulässig sind.

Reicht ein Moratorium für ein Kreditinstitut nicht aus, um einer Krise zu steuern, so kann die Bundesregierung ein allgemeines Ruhen des Bankenverkehrs anordnen. § 47, Abs. 1, No. 2 KWG lautet: "Die Bundesregierung kann durch Rechtsverordnung anordnen, daß die Kreditinstitute für den Verkehr mit ihrer Kundschaft vorübergehend geschlossen bleiben und im Kundenverkehr Zahlungen und Überweisungen weder leisten noch entgegennehmen dürfen; sie kann diese Anordnungen auf Arten oder Gruppen von Kreditinstituten, sowie auf bestimmte Bankgeschäfte beschränken". Von einer Bankenschließung soll, wie die Vorschrift sagt, "nur der Kundenverkehr erfaßt werden, nicht dagegen der Verkehr zwischen den Kreditinstituten und der Bundesbank oder sonstigen Zentralkreditinstituten. Andernfalls würde die Zuführung liquider Mittel, die in solcher Lage besonders dringlich ist, verhindert werden" (6).

Die Bundesregierung hat die Bundesbank zu hören, bevor sie Maßnahmen nach § 47, Abs. 1 KWG trifft, "weil sie als Zentralbank der Kreditinstitute mit

4) SZAGUNN-NEUMANN: Anm. 6 zu § 47.

5) ebenda: Anm. 6 und 7 zu § 47.

6) Reg. Begr. zu § 46 Reg. E (= § 47 KWG).

ihrer großen Anzahl von Zweigstellen den besten Überblick über die Situation des Bankenapparates besitzt und weil es gegebenenfalls ihre Aufgabe ist, zusammen mit der Bundesregierung die mit einem Moratorium oder einer Schließung vorbereiteten Maßnahmen zur Sanierung, insbesondere zur Liquidisierung einzelner Kreditinstitute oder des Bankenapparates, zu treffen" (7).

Unter den gleichen Voraussetzungen kann die Bundesregierung die Wertpapierbörsen vorübergehend schließen (§ 47, Abs. 1, No. 3 KWG), weil Gefahren im Sinne des § 47, Abs. 1 KWG mißtrauisch machen und regelmäßig zu einem Kursverfall der an der Börse notierten Werte führen.

III. MAßNAHMEN BEI KRISENGEFAHR NACH DEM TÜRKISCHEN BANKGESETZ

Das Bankgesetz trifft in § 60 Bestimmungen, die anzuwenden sind, sobald eine Bank in eine Krise zu geraten droht. Danach kann die Regierung den Finanzminister zu weitgehenden Maßnahmen ermächtigen, um der bevorstehenden Krise entgegenzuwirken. In § 60, Abs. 1 BG heißt es: "Wenn von den vereidigten Bankprüfern anläßlich einer Prüfung festgestellt wird, daß die finanzielle Lage einer Bank derart geschwächt ist, daß sie ihre Verpflichtungen nicht mehr erfüllen kann, oder daß diese Gefahr droht, so kann der Ministerrat auf Vorschlag des Finanzministeriums und im Benehmen mit dem Komitee für die Kreditregelung den Finanzminister ermächtigen, vorübergehend einen neuen Verwaltungsrat zu bestellen und andere erforderliche Maßnahmen zu treffen". Die Zuständigkeit des Finanzministers ist ganz allgemein, d. h. er kann für mehrere Banken die gleichen Maßnahmen treffen.

Nach § 60, Abs. 2 BG kann der Finanzminister die Liquidation von Banken, die ihren Verpflichtungen nicht mehr nachkommen können, anordnen, wenn die Fortdauer ihrer Geschäftstätigkeit unmöglich erscheint. Für die Entscheidung über die Liquidation und ihre Durchführung sind die Vorschriften des türkischen Handelsgesetzes und des Bankgesetzes nicht anzuwenden (§ 60, Abs. 3 BG).

Um alle fachlich bestimmten Einzelheiten berücksichtigen zu können, wird die Liquidation unter der Überwachung und mit finanzieller und technischer Hilfe einer Bank durchgeführt, die vom Finanzministerium unter den Banken mit mehr als 50 Mill. Türk. Pfund Eigenkapital ausgewählt wird (§ 60, Abs. 4 BG). Die finanziellen Aufwendungen dieser Bank, deren Höhe durch das Defizit (d. i. die Differenz zwischen den Passiva abzüglich des Grundkapitals und den Aktiva) der liquidierten Gesellschaft bestimmt wird, werden ihr aus einem gemäß § 1 des Anhangs zum Bankgesetz bei der Bank der Türkischen Republik gebildeten Fonds zu-

7) SZAGUNN-NEUMANN: a. a. O. Anm. 35 zu § 47.

rückerstattet. In diesem Fonds, dessen Höhe das Komitee für die Kreditregelung festsetzt, zahlen die Banken jährlich 0.5 % ihrer Einlagen ein.

D. DIE AUFSICHT IM AUFLÖSUNGSSTADIUM

Das Kreditwesengesetz enthält keine besonderen Vorschriften über die Auflösung, die Liquidation und den Konkurs der Bankunternehmen. Diese Verfahren sind also nach den allgemeinen Vorschriften durchzuführen. Die nachfolgende Darstellung behandelt daher nur die besonderen Bestimmungen des türkischen Bankgesetzes.

DIE AUFLÖSUNGSGRÜNDE

1. Freiwillige Auflösung der Banken

a) Liquidation oder Einstellung der Tätigkeit

Die besonderen Bestimmungen des Bankgesetzes bezwecken den Schutz der Gläubigerinteressen. Die allgemeinen Bestimmungen über die Auflösung und Liquidation der Aktiengesellschaften (§§ 434-454 THGB), d. h. fast aller Privatbanken, werden durch die zweckmäßigeren, besonderen Regelungen des Bankgesetzes teils geändert, teils ergänzt. Die den besonderen Vorschriften nicht entgegenstehenden allgemeinen Bestimmungen bleiben jedoch unberührt.

§ 64 des Bankgesetzes, eine der wichtigsten der besonderen Vorschriften, bezieht sich auf die Liquidation und die Einstellung der Bankentätigkeit. Nach § 64 BG haben die Banken, die ihre Geschäftstätigkeit einstellen oder die liquidieren wollen, diese Tatsache in den Zeitungen zu veröffentlichen und den Einlegern und Gläubigern, sowie den Personen und Unternehmen, die eine ähnliche Stellung haben, mitzuteilen. Sie müssen sämtliche Bar- und Natureinlagen, die Guthaben der Kontokorrentkonten und die hinterlegten Gegenstände, auch wenn die Leistungen befristet sind, innerhalb von zwei Monaten, ohne den Ablauf der Fristen abzuwarten, zurückgewähren und die Bar- und Natureinlagen und Forderungen der Personen, die sich in diesem Zeitraum nicht an die Bank gewandt haben, auf einem Konto des Finanzministeriums bei der Bank der Türkischen Republik hinterlegen. Die Bank der Türkischen Republik hat diese ihr anvertrauten Werte 10 Jahre lang aufzubewahren und ordnungsgemäß am Anfang eines jeden Jahres zu veröffentlichen. Nach Ablauf dieses Zeitraums finden die Bestimmungen des § 31 BG Anwendung.

Ohne Zweifel stellt diese Vorschrift einen wichtigen Schutz für die Interessen der Bankkunden dar. Sie kann aber nur bis zu einem gewissen Grad als be-

friedigend angesehen werden, weil nämlich das Auflösungsverfahren doch zum größten Teil nach Aktienrecht durchzuführen ist.

b) Verschmelzung

Die Auflösung der Banken durch Verschmelzung einer Bank mit einer anderen oder in Gestalt der Übernahme durch eine andere Bank ist ein weiterer freiwilliger Auflösungsgrund.

Der Begriff Verschmelzung wird in § 146 THGB wie folgt definiert: "Die Verschmelzung besteht darin, daß entweder zwei oder mehrere Handelsgesellschaften sind miteinander vereinigen und eine neue Handelsgesellschaft gründen, oder daß eine oder mehrere Handelsgesellschaften in einer bereits bestehenden Handelsgesellschaft aufgehen". Es ergibt sich, daß bei einer Verschmelzung entweder beide Gesellschaften ihre juristische Persönlichkeit (1) verlieren und eine neue juristische Person entsteht oder daß, im Falle der Übernahme nur die übernommene Bank ihre Rechtspersönlichkeit einbüßt, während die der übernehmenden Bank fortbesteht.

Wenn eine Bank die Verschmelzung mit einer anderen Bank oder die Übertragung ihrer Schulden einschließlich der Verpflichtungen gegen ihre Einleger und Gläubiger an eine oder mehrere in der Türkei tätigen Banken beabsichtigt, so hat sie dies dem Finanzministerium unverzüglich schriftlich mitzuteilen (§ 63, Abs. 1 BG). Wenn das Finanzministerium nach Rücksprache mit dem Handelsministerium und der Bank der Türkischen Republik gegen den Antrag auf Verschmelzung oder Übertragung keine Bedenken hat, so muß es die Angelegenheit den Aktionären, Einlegern, Gläubigern und Schuldern der Bank durch Veröffentlichung zur Kenntnis bringen. Die Veröffentlichung hat 15 Tage lang in mindestens zwei Zeitungen, von denen eine das Amtsblatt sein muß, zu erfolgen (§ 63, Abs. 2 BG). Wenn innerhalb von drei Monaten nach der Veröffentlichung keine Einwendungen erhoben werden, oder die erhobenen Einwendungen nicht berechtigt sind und mithin durch die Verschmelzung oder Übertragung die Interessen der Beteiligten nicht verletzt werden, so hat das Finanzministerium die Durchführung der Verschmelzung oder Übertragung zu genehmigen (§ 63, Abs. 3 BG).

Normalerweise sollte diese Befugnis den Gerichten zustehen. Da aber gerichtliche Verfahren stets langwierig sind und das Finanzministerium für die genannte Angelegenheit geeigneter ist, hat der Gesetzgeber diese Zuständigkeit dem Finanzministerium zugewiesen (2).

1) Wie schon erwähnt, sind in der Türkei alle Handelsgesellschaften juristische Personen.

2) vgl. ATASAGUN: a. a. O. S. 517.

Aus den obigen Ausführungen ergibt sich, daß die positive Meinung des Finanzministeriums allein für die Erteilung der Erlaubnis nicht ausreicht. Die Verschmelzung oder Übertragung darf auch objektiv den Interessen der Beteiligten (Gläubiger, Einleger u. s. w.) nicht widersprechen.

Neben der besonderen Vorschrift des § 63 BG finden sich die allgemeinen Bestimmungen über die Verschmelzung von Handelsgesellschaften in den §§ 146-151 THGB; die allgemeinen Vorschriften über die Auflösung und Liquidation von Aktiengesellschaften in den §§ 434-454 THGB. Alle diese Bestimmungen bleiben trotz der Regelung des § 63 BG fast ganz unberührt. Nur fungiert nach § 63 BG das Finanzministerium als das in § 150, Abs. 3 THGB vorgesehene Gericht. § 63 BG bezieht sich lediglich auf das Vorstadium der Verschmelzung oder Übertragung und hebt die Bestimmung des § 150, Abs. 1 THGB auf. Das übrige Verfahren wird dagegen nach den Vorschriften des Handelsgesetzes durchgeführt (3).

2. Auflösung durch die zuständigen Instanzen

a) Zurücknahme der Gründungserlaubnis durch den Ministerrat

Die Erlaubnis der Banken, deren sie zur Gründung bedurften, und die der ausländischen Banken, die zur Eröffnung von Zweigstellen in der Türkei eine Erlaubnis erwirkt haben, werden auf Vorschlag des Finanzministeriums vom Kabinett zurückgenommen, wenn sie nicht innerhalb eines Jahres nach ihrer Gründung die Tätigkeit aufgenommen oder wenn sie ihre Tätigkeit mehr als ein Jahr lang dauernd unterbrochen haben (§ 9, Abs. 1 BG). Die Banken, welche die in den §§ 7 und 8 BG vorgeschriebene Erlaubnis nicht erwirkt haben oder denen ihre Erlaubnis nach § 9, Abs. 1 BG entzogen worden ist, dürfen keine Bankgeschäfte betreiben, die Bezeichnung "Bank" in ihrer Firma oder in Anzeigen nicht führen und ihrer Firma keine Bezeichnungen hinzufügen, die den Eindruck erwecken, als ob das Unternehmen Bankgeschäfte betriebe.

Banken, die trotz Zurücknahme der Erlaubnis ihre Tätigkeit weiterführen, werden nach § 66 BG bestraft. Diese Vorschrift sieht für die Geschäftsleiter solcher Banken Geldstrafen bis zu 25 000 T. Pfund und Gefängnisstrafen von 6-12 Monaten vor. Darüber hinaus kann derartigen Unternehmen auf Antrag des Finanzministeriums vom Gericht die Tätigkeit vorübergehend oder für immer verboten werden (4).

b) Verbot der Tätigkeit wegen sonstiger Mängel

Wenn festgestellt wird, daß Banken, die bereits die Erlaubnis des Finanzministeriums erwirkt haben, die in den §§ 6 und 8, Abs. 2 BG vorgesehenen Vor-

3) vgl. ATASAGUN: a. a. O. S. 519.

4) EREM: a. a. O. S. 16.

aussetzungen nicht erfüllen, so müssen sie innerhalb von 6 Monaten nach entsprechender Mitteilung des Finanzministeriums die Mängel beseitigen. Nämlich sie haben entweder das eingezahlte bzw. (bei ausländischen Banken) das für die Türkei bestimmte Kapital und die Rücklagen zu erhöhen oder die betreffenden Zweigstellen zu schließen und außerdem ihre Satzung mit den gesetzlichen Bestimmungen in Einklang zu bringen (5). Andernfalls kann ihnen oder ihren Zweigstellen durch Gerichtsurteil die Tätigkeit vorübergehend oder für immer untersagt werden (§ 67 BG).

Trotz des genannten Verbots existiert juristisch eine solche Bank noch als eine juristische Person. Da sie aber keine Bankgeschäfte mehr betreiben kann, muß sie entweder liquidieren oder gemäß § 388, Abs. 2 THGB den Gegenstand der Aktiengesellschaft ändern, weil nach § 271 THGB in der Satzung einer Aktiengesellschaft die Grenzen des Gegenstandes deutlich aufgezeigt werden müssen. "Nur innerhalb dieser Grenzen besitzt die Aktiengesellschaft Rechtsfähigkeit" (6). Sonst müßte gegen die Aktiengesellschaft vom zuständigen Ministerium Auflösungsklage erhoben werden (§ 274, Abs. 2 THGB). In der Regel ist dazu das Handelsministerium zuständig (7).

c) Verbot der Tätigkeit bei Unzuverlässigkeit

Das Bankgesetz sieht bei den in den §§ 68, 69, 70 aufgezählten Zuwiderhandlungen für die Verantwortlichen ziemlich hohe Geld- und Gefängnisstrafen vor. Sind die gemäß den obigen Paragraphen zu bestrafenden Handlungen und Taten darüber hinaus geeignet, das Vertrauen in die Zuverlässigkeit einer Bank zu erschüttern, so wird neben diesen Strafen auf Antrag des Finanzministeriums durch Gerichtsurteil solchen Banken die Tätigkeit vorübergehend oder für immer verboten (§ 71 BG).

Selbstverständlich ist das Gericht nicht an den Antrag des Finanzministeriums gebunden. Es hat vielmehr nach eigenem, pflichtgemäßem Ermessen zu entscheiden, ob die betreffenden Straftaten die Vertrauensbasis erschüttert haben. Dabei hat es aber objektive Maßstäbe anzulegen. So sind z.B. öfters vorgekommene gesetzeswidrige Geschäfte, die die Interessen der Bankgläubiger verletzt haben, solche objektive Tatsachen und der Entscheidung zugrunde zu legen. Es muß aber betont werden, daß von der Befugnis, die Banktätigkeit zu verbieten, nur mit äußerster Vorsicht Gebrauch gemacht werden darf (8).

5) ATASAGUN: a. a. O. S. 240.

6) HIRSCH: Das Türkische Aktienrecht S. 36 Anm. 3 zu § 271.

7) ebenda: S. 37.

8) ULUTAN: a. a. O. S. 248.

3. Auflösung durch Konkurs

Nach § 434, No. 8 THGB wird eine Aktiengesellschaft durch Eröffnung des Konkurses über das Vermögen der Gesellschaft aufgelöst. Der Konkurs über das Gesellschaftsvermögen ist also für Banken in der Rechtsform der Aktiengesellschaft ein weiterer Auflösungsgrund. Die Abwicklung erfolgt durch die Konkursverwaltung nach Maßgabe der Vorschriften des Gesetzes über den Konkurs und die Zwangsvollstreckung (§ 437 THGB).

Beim Konkurs von Banken sind außerdem einige wichtige Vorschriften des Bankgesetzes zu beachten. Nach § 27 BG werden den Spareinlegern 50 % ihrer Spareinlagen als bevorrechtigter Teil ohne das Ergebnis der Liquidation abzuwarten sofort ausgezahlt. Nach § 78 BG kann über das Vermögen der dort genannten leitenden Personen ebenfalls der Konkurs eröffnet werden, wenn sich herausstellt, daß sie den Bestimmungen des Bankgesetzes zuwidergehandelt und dadurch den Konkurs der Bank verursacht haben, so z. B. wenn sie entgegen den Bestimmungen über die Kreditobergrenzen einem oder mehreren Unternehmen riesige Großkredite gewährt haben und diese ihre Schulden nicht tilgen konnten (9). Die Eröffnung des Konkursverfahrens erfolgt in solchen Fällen auf Ersuchen des Finanzministeriums durch Gerichtsbeschluß.

Nach den allgemeinen Vorschriften könnten diese Personen nicht als in Konkurs gefallen erklärt werden. § 78 BG bringt nun als originelle Regelung den Mitkonkurs der schuldigen Geschäftsleiter als zivilrechtliche Sanktion neben den hohen Strafen (10). Ohne Zweifel ist dies ein wirksames Mittel, um die Geschäftsleiter einer Bank zum sorgfältigen Arbeiten und zur Einhaltung der gesetzlichen Bestimmungen anzuhalten (11).

Im Abwicklungsstadium der Bank hat die Konkursverwaltung am Ende eines jeden Monats dem Finanzministerium einen Bericht über den Fortgang der Liquidation einzureichen. Das Finanzministerium kann die Tätigkeit der Konkursverwaltung bezüglich der Durchführung des Bankgesetzes durch vereidigte Bankprüfer überprüfen lassen (§ 65 BG).

Alle diese Bestimmungen sind zwar nützlich aber nicht ausreichend. Der Konkurs der Banken sollte im Bankgesetz ausführlicher geregelt werden, weil der Gesetzgeber ein Eingreifen des Staates prinzipiell für erforderlich hält.

9) EREM: a. a. O. S. 129.

10) ULUTAN: a. a. O. S. 255.

11) vgl. ATASAGUN: a. a. O. S. 555.

SCHLUSSBETRACHTUNG

Entsprechend seiner "liberalen Grundkonzeption" greift das Kreditwesengesetz in die Gestaltung der einzelnen Kreditgeschäfte nicht ein, sondern beschränkt sich darauf, die bankgeschäftliche Bestätigung in der sozialen Marktwirtschaft in der Weise zu regeln, daß der unternehmerischen Freiheit und Initiative ein möglichst weiter Spielraum verbleibt. Das Gesetz verzichtet bewußt darauf, Bestimmungen zu schaffen, die es ihm ermöglichen würden, auf die Geschäftspolitik der Kreditinstitute einzuwirken, bringt also, wie erwähnt, eine "schützende, gewerbepolizeiliche Bankenaufsicht".

Die Aufsichtsinstanzen haben dann Eingriffsmöglichkeiten, wenn bei einem einzelnen Institut, einer Gruppe von Instituten oder dem gesamten Bankenapparat eine Gefährdung zu befürchten ist oder Schwierigkeiten entstanden sind.

Bei diesem System werden die Befugnisse der Aufsichtsbehörden neben bestimmten bankpolitischen Aufgaben auf die Gefahrenabwehr beschränkt. Die Schwäche des Systems liegt vor allem darin, daß sich die Aufsichtsbehörden trotz aller Anzeigen, Ausweise, Auskunfts- und Teilnahmerechte nur einen beschränkten Einblick in die Situation der einzelnen Institute verschaffen können.

Trotz dieser Mängel hielt es der Gesetzgeber aber nicht für zweckmäßig, ein anderes, wie etwa das in der Türkei geübte Verfahren einzuführen, bei dem die Aufsichtsbehörde eine Bank ohne Ankündigung mit einer Anzahl von Beauftragten (Bankprüfern) überfällt und dabei die Geschäftsführung der Bank gründlich überprüft, was generalpräventiv wirkt, da jede Bank jederzeit mit einem solchen "Überfall" rechnen muß. Es kann dagegen nicht behauptet werden, daß ein solches Verfahren mit den Grundsätzen der sozialen Marktwirtschaft unvereinbar sei, weil nämlich sogar in den USA dieses System geübt wird.

Bis zum Inkrafttreten des neuen Kreditwesengesetzes bildet das Problem der zentralen oder dezentralen Aufsichtsorganisation das Kernproblem aller Auseinandersetzungen und Erörterungen über eine Neuregelung der Bankenaufsicht. Das neue Kreditwesengesetz hat sich für die zentrale Bankenaufsicht entschieden und damit das Problem in befriedigender Weise gelöst.

Heute erscheint als bedeutendste Frage der Praxis die Abschaffung der Bedürfnisprüfung. Die grundsätzliche Freiheit bestehender Kreditinstitute, in beliebiger Anzahl Niederlassungen errichten zu können und die damit verbundene ungehemmte Expansion des Bankenapparates, hat bei der Zentralbank und bei den Spitzenverbänden der Kreditinstitute Kritik gefunden. Als Lösung des Problems kann man vorschlagen, daß für jede neu zu errichtende Zweigstelle ein bestimm-

tes hohes Kapital verlangt werde. Das Bundesaufsichtsamt kann bei der Feststellung der Grundsätze vom angemessenen, haftenden Eigenkapital (§ 10, Abs. 1 KWG) die neu zu errichtende Zweigstelle berücksichtigen.

Abschließend ist noch zu sagen, daß das Kreditwesengesetz mehr den Charakter eines Rahmengesetzes hat. Seine wichtigsten Vorschriften sind noch nicht ausgefüllt. Die Funktionsfähigkeit des Gesetzes hängt sehr wesentlich von diesen Ausfüllungen ab und erst nach ihnen wird man mit der Zeit das Funktionieren des Gesetzes besser beurteilen können.

Im Gegensatz zum Kreditwesengesetz nimmt das Bankgesetz unmittelbaren Einfluß auf die bankgeschäftliche Betätigung, insbesondere auf die Kreditpolitik der Banken (lenkende, gestaltende Bankenaufsicht). Obwohl im Bankgesetz das oben erwähnte "Überfall-System" durch Bankprüfer verwirklicht wurde, leidet das Gesetz im Vergleich zum Kreditwesengesetz an einem anderen Mangel, nämlich die Überprüfungen durch die Bankprüfer werden nur hinsichtlich der "Durchführung der Vorschriften des Bankgesetzes und der einschlägigen Bestimmungen anderer Gesetze" vorgenommen (vgl. § 61 BG). Dagegen fehlt eine Kontrolle der Jahresabschlüsse durch unparteiische Sachverständige (vgl. demgegenüber § 27 KWG). Das ist einer der Hauptmängel der türkischen Bankenaufsicht. Die seit Jahren in lebhafter Diskussion geforderte Wirtschaftsprüfer-Organisation müßte endlich gebildet werden.

Das Gesetz verfolgt durch seine Kreditvorschriften auch einen bestimmten wirtschaftspolitischen Zweck. Um die produktiven Wirtschaftszweige zu fördern, gewährt das Bankgesetz für sie sehr weitgehende Krediterleichterungen. Dieses Grundprinzip ist für die türkischen Verhältnisse begrüßenswert. Wir glauben aber, daß gerade in diesem Punkt die gesetzlichen Vorschriften ziemlich übertrieben sind. Normalerweise darf eine Bank gemäß § 38, Abs. 1 BG keinem Kreditnehmer unmittelbar und mittelbar Kredite in Höhe von mehr als 10 % ihres eingezahlten Kapitals und ihrer Rücklagen gewähren. Demgegenüber beträgt dieser Prozentsatz bei Krediten, welche an die vom Gesetz für förderungswürdig gehaltene Wirtschaftsbereiche gewährt werden, 25 %. Soweit ist die Regelung nicht zu beanstanden. Das Gesetz bleibt aber nicht dabei stehen; es bringt vielmehr eine allgemeine und weitere Sonderausnahme (vgl. § 38, letzter Satz BG). In diesen Fällen sind die Banken ganz frei. Sie können im Rahmen ihrer Möglichkeiten beliebig hohe Kredite gewähren. Die allgemeine Ausnahme bezieht sich auf die Kreditgewährungen von Banken an Unternehmen, die in den in § 38, Abs. 2 BG genannten begünstigten Wirtschaftsbereichen (Industrie, Bergbau, Exportwesen usw.) tätig sind und an deren Kapital die kreditgebende Bank zu mindestens 25 % beteiligt ist. Die anderen Ausnahmen sind weniger bedeutend und unter Ziff. 2-7 aufgezählt.

Die genannten begünstigten Wirtschaftsbereiche brauchen meistens langfristige Kredite. Solche Kredite sind aber nicht die übliche Kreditart der Geschäftsbanken. Durch die erwähnte Bestimmung werden die Geschäftsbanken teilweise zu Investment-Banken umgewandelt. Obwohl das Bankgesetz auch die Förderung der wirtschaftlichen Entwicklung bezweckt, sollte doch nicht vergessen werden, daß es vor allem ein Bankenaufsichtsgesetz ist. Das Gesetz sieht mit peinlicher Sorgfalt Anlagevorschriften vor. Diese Regelung dient dazu, die Liquidität der Banken zu stärken. Aber neben dieser Pedanterie vergißt das Bankgesetz, daß die unbegrenzten, meist langfristigen Kredite an die begünstigten Wirtschaftsbereiche für die Liquidität genau so gefährlich werden können. In diesem Punkt verliert das Bankgesetz sein Gleichgewicht.

Bei den Kreditvorschriften hat das Bankgesetz leider noch einige Lücken. So müssen z. B. bei der Feststellung der Höhe von Großkrediten auch "mittelbar gewährte Kredite" mitgerechnet werden, § 38, Abs. 5 BG gibt deshalb ein Beispiel, um zu zeigen, was unter einem mittelbaren Kredit zu verstehen ist. Dieses Beispiel wurde aber so unvollkommen formuliert, daß es im Schrifttum ganz unterschiedlich ausgelegt wurde. Diese Unklarheit, die die Praxis stark belastet, müßte dringend beseitigt werden.

Die wichtige Rolle der Evidenzzentrale für das Kreditwesen ist allgemein bekannt. Trotz der gesetzlichen Möglichkeiten wurde diese Organisation bis heute noch nicht gegründet.

Eine der größten Sorgen der türkischen Banken ist das Verbot, gegen hypothekarische Sicherung Kredite zu gewähren. Selbstverständlich benötigen die Banken bei ihren Kreditgewährungen verschiedene Sicherheiten. Bei kleinen Unternehmen ist die Bestellung einer Hypothek meist die geeignete Form einer Sicherheit. Da aber die Banken wegen des gesetzlichen Verbotes keine Hypotheken annehmen können, entsteht hier eines der schwierigsten Probleme der Praxis. Um den Gesetzesumgehungen, die während der Geltung des alten Bankgesetzes von 1936 im erheblichen Umfang vorgenommen wurden, entgegenzuwirken, müßte man dieses Verbot, das ohnehin durch zahlreiche Ausnahmen stark durchlöchert ist, völlig aufheben.

Wir wollen hier auf die verschiedenen Mängel des Bankgesetzes nicht im einzelnen eingehen. Erwähnt sei aber noch das Erlaubnisverfahren. Das Bankgesetz sieht für die Banken eine zweifache Erlaubnis vor. Die erste ist die vom Ministerrat zu erwirkende Erlaubnis für die Gründung, bei der zweiten handelt es sich um die besondere Erlaubnis für das Betreiben von Bankgeschäften und die Annahme von Einlagen. Wie wir bereits an früherer Stelle bemerkt haben, ist dieses Doppel-

Erlaubnis-System eine der mangelhaftesten Regelungen des Bankgesetzes. Es erübrigt sich daher, über die Sinn- und Zwecklosigkeit dieses Verfahrens weitere Ausführungen zu machen.

Es läßt sich abschließend mit gutem Grund behaupten, daß das türkische Bankgesetz, trotz seines geringen Alters, in manchen Punkten einer dringenden Revision bedarf.

A N H A N G

ÜBERSETZUNG DES TÜRKISCHEN BANKGESETZES

vom 23. 6. 1958

A n m e r k u n g : Die §§ 1-65 wurden in aller Regel übersetzt. Ausnahmsweise wurden einige unbedeutende §§ weggelassen. Auch einige weniger wichtige Absätze wurden nicht übersetzt, aber dann durch Punkte gekennzeichnet. Von den Strafbestimmungen (§§ 66 ff) wurden nur 3 übersetzt.

I. Allgemeine Vorschriften.

§ 1

Der Geltungsbereich des Gesetzes.

Banken, die in der Türkei errichtet wurden oder errichtet werden, sowie Banken, die im Ausland gegründet worden sind und in der Türkei Zweigstellen eröffnet haben, unterliegen den Bestimmungen dieses Gesetzes.

Fehlt in diesem Gesetz eine ausdrückliche Vorschrift, so gelten die allgemeinen Bestimmungen.

Die Vorschriften für Banken, welche durch Sondergesetze errichtet worden sind, bleiben unberührt.

§ 2

Begriffsbestimmungen.

Die nachstehenden Begriffe haben bei der Durchführung des Gesetzes folgende Bedeutung:

1. Nationale Bank ist jede Bank, die nach den türkischen Gesetzen errichtet und deren Kapital in türkischer Währung einbezahlt worden sind und deren Kapitalmehrheit, sowie Leitung und Kontrolle in den Händen türkischer Staatsangehöriger ist.

2. Bankzweigstellen sind alle örtlichen Organisationen der Banken, wie Zweigstellen, Agenturen, sowie unbewegliche und bewegliche Büros, die Bankgeschäfte betreiben.

3. Eingezahltes oder für die Türkei bestimmtes Kapital.

Es ist das Kapital der Bank, das am Ende einer bestimmten Rechnungsperiode bereits eingezahlt worden ist, beziehungsweise für die Türkei bestimmtes und eingezahltes Kapital abzüglich der Verluste, die in der Bilanz entstanden sind und durch Rücklagen nicht gedeckt werden konnten.

4. Unter Rücklagen sind solche Restbeträge zu verstehen, die aus den gesamten Rücklagen bestehen, welche gemäß § 35 dieses Gesetzes, nach den eigenen Statuten der Banken und den §§ 466 und 467 des Türkischen Handelsgesetzbuches nach Abzug der Verluste, falls solche vorhanden, gebildet wurden.

II. Gründung

§ 3

Gründung der Banken.

Die Banken müssen als Aktiengesellschaften gegründet werden. Die ausländischen Banken, welche in der Türkei Bankgeschäfte betreiben wollen, müssen nach den Gesetzen des Staates, in dem sie ihren Verwaltungssitz haben, entweder die Struktur einer Aktiengesellschaft oder einer anderen Gesellschaft haben, deren Struktur derjenigen der Aktiengesellschaft gleicht.

Die Banken, die bei Inkrafttreten dieses Gesetzes bestanden haben, die ausländischen Banken, die in der Türkei bereits Zweigstellen errichtet haben, sowie die Banken, welche auf Grund besonderer Gesetze gegründet worden sind, ferner die Banken, deren Kapital restlos in Händen eines fremden Staates liegt und die Pfandleih-Anstalt (Emniyet Sandigi) sind von dieser Bestimmung ausgenommen.

§ 4

Aktienurkunden und Aktionäre.

Bei Aktiengesellschaften, welche zur Betreibung von Bankgeschäften gegründet worden sind:

1. dürfen die Aktien nur gegen Geldeinlagen ausgegeben werden und die Mehrheit des Grundkapitals muß in Namensaktien verbrieft sein,
2. darf der Nennwert einer Aktie 1000 Türkische Pfund nicht übersteigen,
3. müssen alle Aktien an der Effekten- und Wechselbörse registriert werden,
4. darf die Zahl der stimmberechtigten Aktionäre 20 nicht unterschreiten.

§ 5

Persönliche Verhältnisse der Gründer.

Den Anmeldepapieren, die gemäß § 7 für die Zulassung eingereicht werden sollen, müssen die Gründer einen Anmeldeschein beifügen, der nach einem vom Finanz- und vom Handelsministerium entworfenem Muster aufgestellt und von einem Notar beurkundet ist. In diesen Anmeldeschein sind die nachfolgenden persönlichen Verhältnisse der Gründer und andere, vom Finanz- und vom Handelsministerium verlangte Auskünfte einzutragen:

1. Namen und Wohnsitze,
2. die Berufe, die sie bis zum Anmeldungsdatum ausgeübt haben,
3. ihre Einkommen in den letzten 5 Jahren,

4. ob sie bisher bestraft worden sind, wenn ja, wegen welcher Delikte und die Art und Höhe der Strafe,
5. ob sie persönlich oder von ihnen geleiteten Gesellschaften bis heute zum Schadenersatz verurteilt worden sind; wenn ja, in welcher Höhe Schadenersatz zu leisten war,
6. die Höhe des Nennbetrages der Namens- oder Inhaberaktien, die sie übernehmen wollen.

§ 6

Mindestkapital.

- I. Die Höhe des Eigenkapitals (des Betrages aus eingezahltem Kapital und Rücklagen) bei den Banken, welche in der Türkei gegründet worden sind oder die Höhe des eingezahlten und für die Geschäftsstellen in der Türkei bestimmten Kapitals der Banken, die im Ausland gegründet worden sind und in der Türkei über Zweigstellen tätig sind, muß mindestens 2 Millionen betragen.
- II. Dennoch darf dieser Betrag in den Städten, die über 1 Million Einwohner haben, nicht unter 5 Millionen Türkischen Pfund und in den Städten, die mehr als 500 000, aber weniger als 1 Million Einwohner haben, nicht unter 3 Millionen Türkische Pfund liegen.

- III. Das Eigenkapital der Banken, die den oben genannten Grundsätzen unterliegen, muß folgende Höhen erreichen:

In den Städten:

1. mit mehr als 1 Million Einwohner	mindestens 5 Mill. T. Pf.
2. " " " 500 000 - 1 Mill. Einwohner	" 3 " " "
3. " " " 250 000 - 500 000 "	" 2 " " "
4. " " " 100 000 - 250 000 "	" 1 " " "
5. " " " 50 000 - 100 000 "	" 500 000 " "
6. " weniger als 50 000 Einwohner	" 250 000 " "

IV.

- V. Bei der Errechnung der oben genannten Grenzen werden die Zweigstellen in ein- und derselben Stadt als eine einzige Zweigstelle betrachtet.
- VI. Das in diesem Artikel vorgeschriebene Eigenkapital für Banken, die in verschiedenen Städten Zweigstellen unterhalten, wird durch die getrennte Errechnung und Addierung der Mindestgrenzen für Städte, in denen sich die Hauptgeschäftsstellen und die Zweigstellen der Bank befinden, festgelegt.
- VII. Für Filialen von Banken, deren Eigenkapital über 10 Millionen Türkische Pfund liegt, kann das Finanzministerium im Einvernehmen mit dem Handelsministerium erlauben, wenn diese Filialen in Städten bestehen, die weniger als 20 000 Einwohner haben, die untere Grenze des Eigenkapitals auf

50 000 Türkische Pfund und wenn sie in Städten mit 20 - 50 000 Einwohner liegen, die untere Grenze des Eigenkapitals auf 100 000 Türkische Pfund festzusetzen.

- VIII. Hat eine Volkszählung stattgefunden, so müssen die Banken innerhalb eines Jahres nach der Veröffentlichung der vom statistischen Amt festgestellten provisorischen Ergebnisse ihr Eigenkapital nach den Bestimmungen dieses Artikels erhöhen.
- IX. Die Istanbuler Pfandleih-Anstalt (Istanbul Emniyet Sandigi) ist von den Vorschriften über das Mindestkapital ausgenommen.

§ 7

Erwerb der Zulassung.

Die Gründer einer A. G., die zur Betreibung von Bankgeschäften gegründet worden ist, müssen eine Erlaubnis einholen, die auf gemeinsamen Vorschlag des Finanz- und Handelsministeriums vom Ministerrat erteilt wird.

Eine Aktiengesellschaft, die nach den Bestimmungen des Türkischen Handelsgesetzbuches gegründet worden ist, darf nur dann Bankgeschäfte betreiben, wenn sie die gemäß Abs. I erforderliche Erlaubnis erhalten hat.

Die Gründung einer Bank darf nur genehmigt werden, wenn nach einer Untersuchung festgestellt worden ist, daß die Satzung den Bestimmungen dieses Gesetzes nicht widerspricht und die Gründer der Bank wegen ehrenrühriger Verbrechen nicht verurteilt worden sind.

Zur Änderung ihrer Satzung müssen die Banken vom Handelsministerium eine (besonder) Erlaubnis erhalten.

Das Handelsministerium darf die Erlaubnis nur erteilen, wenn das Finanzministerium vorher zugestimmt hat.

§ 8

Ausländische Banken, die in der Türkei Zweigstellen errichten wollen.

Die ausländischen Banken, die in der Türkei Zweigstellen errichten wollen, haben vor der Errichtung eine Erlaubnis einzuholen, die auf gemeinsamen Vorschlag des Finanz- und des Handelsministeriums von dem Ministerrat erteilt wird.

Die Erteilung dieser Zulassung hängt außer besonderen, vom Ministerrat verlangten Voraussetzungen davon ab, daß die Satzungen der Bank keine Bestimmungen enthalten, die den Vorschriften dieses Gesetzes zuwiderlaufen. Der Bank darf

in dem Staat, in dem sie gegründet worden ist, nicht wegen gesetzwidriger Haltung die Annahme von Einlagen und das Betreiben von Bankgeschäften verboten sein.

§ 9

Die Zurücknahme der Erlaubnis und das Verbot zur Führung der Bezeichnung "Bank" oder ähnlicher Bezeichnungen durch Banken, die keine Erlaubnis haben.

Die Erlaubnis der Banken, denen zur Gründung bereits eine solche erteilt worden ist und die der ausländischen Banken, die zur Eröffnung von Zweigstellen in der Türkei eine Erlaubnis erwirkt haben, werden auf Vorschlag des Finanzministeriums vom Kabinett zurückgenommen, wenn sie nicht innerhalb eines Jahres nach ihrer Gründung die Tätigkeit aufgenommen oder ihre Tätigkeit mehr als ein Jahr lang dauernd unterbrochen haben.

Die Banken, welche die in den §§ 7 und 8 vorgeschriebene Erlaubnis nicht erwirkt haben oder denen ihre Erlaubnis nach Abs. 1 entzogen worden ist, dürfen keine Bankgeschäfte betreiben, die Bezeichnung "Bank" in ihrer Firma oder in Anzeigen nicht führen und ihrer Firma keine Bezeichnungen hinzufügen, die den Eindruck erwecken, als ob das Unternehmen Bankgeschäfte betriebe.

§ 10

Zulassung für die Eröffnung von Zweigstellen.

Banken, die in der Türkei errichtet wurden oder errichtet werden, sowie Banken, die im Ausland gegründet worden sind und in der Türkei durch Eröffnung von Zweigstellen eine Tätigkeit aufgenommen haben oder aufnehmen werden, müssen für jede Zweigstelle, die sie nach dem Inkrafttreten dieses Gesetzes eröffnen, vom Finanzministerium eine (besondere) Erlaubnis erwirken.

Diese Erlaubnis wird nach der Zustimmung des Handelsministeriums erteilt.

Banken, welche die Tätigkeit einer oder einiger Zweigniederlassungen einstellen oder diese liquidieren wollen, müssen spätestens innerhalb 15 Tagen dem Finanz- und dem Handelsministerium die Einstellung des Betriebes bzw. die Liquidation mitteilen.

Banken, die durch Sondergesetze errichtet worden sind, unterliegen mit Ausnahme der Bank der Türkischen Republik, auch den Bestimmungen dieses Artikels.

§ 11

Voraussetzungen der Errichtung einer Bank oder einer Zweigstelle.

Antragsteller, die in einer Gemeinde, in der sich schon eine oder mehrere Banken oder Zweigstellen befinden, eine neue Bank oder Zweigstelle errichten wollen, haben ihrem Zulassungsantrag eine ausführlich begründete Erklärung mit den erforderlichen Unterlagen beizufügen, in der sie darlegen sollen, daß die Eröffnung einer Bank oder Zweigstelle in der betreffenden Gemeinde wegen der dortigen wirtschaftlichen Verhältnisse oder wegen ihrer geschäftlichen Beziehungen mit diesem Ort nach ihrer Ansicht notwendig sei.

Soweit es das Finanzministerium für nötig hält, läßt es durch vereidigte Bankprüfer oder die Beauftragten anderer Organe an Ort und Stelle untersuchen, ob die Neugründung einer Bank oder die Errichtung einer Zweigstelle in der betreffenden Gemeinde nachteilig sein könnte. Der Untersuchungsbericht und die Erklärung des Antragstellers nach Abs. 1 werden anschließend dem Handelsministerium und dem "Bankenverband" zur Stellungnahme zugesandt.

Wenn das Finanzministerium auf Grund der durchgeführten Untersuchung und der erhaltenen Stellungnahme zu dem Schluß kommt, daß eine neue Bank oder Zweigstelle in der fraglichen Gemeinde nachteilig sei, so legt es den Antrag dem Ministerrat zur Entscheidung vor.

Schließt sich der Ministerrat der Auffassung des Finanzministeriums an, dann werden für die Dauer eines Jahres neue Anträge, in dieser Gemeinde eine Bank oder Zweigstelle zu errichten, nicht angenommen.

§ 12

Erklärungen, die nach der Gründung einzureichen sind.

Nach der Erteilung der Erlaubnis durch den Ministerrat, der Bestätigung der Gründung durch die Handelskammer beim Landgericht, der Eintragung in das Handelsregister und der Veröffentlichung der Gründung gemäß den Bestimmungen des Handelsgesetzes, haben die Banken dem Finanz- und dem Handelsministerium je eine Erklärung einzureichen, damit ihnen die besondere Erlaubnis, Bankgeschäfte betreiben und Einlagen annehmen zu dürfen, erteilt werden kann.

Die Erklärung muß folgende Angaben enthalten:

.....

Die besondere Erlaubnis, Bankgeschäfte zu betreiben und Einlagen anzunehmen.
Widerruf der Berechtigung, Einlagen anzunehmen.

Auf Grund der gemäß § 12 einzureichenden Erklärungen untersucht das Finanzministerium, ob die Antragsteller die in diesem Gesetz vorgesehenen Voraussetzungen erfüllt haben und ob sie die persönlichen Eigenschaften, welche für das Betreiben von Bankgeschäften und die Annahme von Einlagen vom Gesetz gefordert werden, haben, und macht im Benehmen mit dem Handelsministerium den Antragstellern, die zu Bedenken keinen Anlaß geben, innerhalb von zwei Monaten nach Einreichung der Erklärung hiervon Mitteilung.

Den Antragstellern, die nach dem Ergebnis der Untersuchung zu Bedenken Anlaß geben, ist eine angemessene Frist zur Beseitigung der Mängel zu setzen. Stellen sie innerhalb dieser Frist erneut einen Antrag, so wird nach der Bestimmung des ersten Absatzes die Untersuchung wiederholt. Soweit sie auch dann noch nicht den Bestimmungen dieses Gesetzes genügen, erhalten sie hiervon Mitteilung und werden nach der Vorschrift des § 9, Abs. 1 behandelt.

Wenn die Annahme von Einlagen durch solche Banken, die nach den obigen Bestimmungen die besondere Erlaubnis erhalten haben, später nicht mehr vertretbar erscheint, so kann der Bank die Berechtigung zur Annahme von Einlagen auf Antrag des Finanzministeriums durch den Ministerrat im Benehmen mit dem Komitee für die Kreditregelung ganz oder nur für bestimmte Zweigstellen der Bank, vorübergehend oder für immer entzogen werden.

III. Organisation und Organe

§ 14

Stimmrecht der Aktionäre.

Die Mindestzahl der Aktien, deren der Aktionär zur Ausübung des Stimmrechts auf den Generalversammlungen bedarf, darf nie auf mehr als 20 festgesetzt werden.

§ 15

Verwaltungsrat, Kontrolleure, Zeichnungsberechtigte im ersten Grad.

Der Verwaltungsrat von Banken muß aus mindestens fünf Mitgliedern bestehen. Die Anzahl der Kontrolleure muß mindestens zwei sein.

Der Generaldirektor der Bank ist ohne weiteres Mitglied des Verwaltungsrats.

Personen, die wegen eines Verstoßes gegen die Vorschriften dieses Gesetzes zu Gefängnisstrafe oder wegen ehrenrühriger Verbrechen verurteilt worden sind, sowie Personen, die in Konkurs gefallen sind, dürfen in einer Bank nicht als Vorsitzender oder Mitglied des Verwaltungsrats, Kontrolleur, Generaldirektor, stellvertretender Generaldirektor und im ersten Grad zeichnungsberechtigter Antragsteller tätig sein.

§ 17

Personen, deren Tätigkeit in Banken verboten ist.

Agenten, die bei den Effekten- und Wechselbörsen tätig sind, Personen, die sich mit dem Effektenhandel befassen, sowie die geschäftsführenden Gesellschafter, der Vorsitzende und die Mitglieder des Verwaltungsrats und die Direktoren von Handelsgesellschaften, die dauernd den Effektenhandel betreiben, dürfen in keiner Bank als Vorsitzender oder Mitglied des Verwaltungsrats, Kontrolleur, Generaldirektor, stellvertretender Generaldirektor oder im ersten Grad zeichnungsberechtigter Angestellter beschäftigt werden.

Soweit solche Personen bei ihnen tätig sind, müssen die Banken sie unverzüglich entlassen.

§ 18

Eid.

Innerhalb von einer Woche nach ihrer Wahl oder Ernennung haben sich der Vorsitzende und die Mitglieder des Verwaltungsrats, der Generaldirektor und die stellvertretenden Generaldirektoren einer Bank, bzw. der Vorsitzende und die Mitglieder des "Verwaltungskomitees" einer ausländischen Bank an die Handelskammer des örtlich zuständigen Landgerichts zu wenden und vor diesem Gericht einen Eid dahingehend zu leisten, daß sie während ihrer Tätigkeit die Angelegenheiten der Bank mit größter Sorgfalt und Ehrlichkeit erledigen und gegen die Vorschriften dieses Gesetzes weder bewußt und vorsätzlich verstoßen noch einen Verstoß dulden würden.

.....

Die oben genannten Personen dürfen ihre Tätigkeit erst dann aufnehmen, wenn sie verfahrensgemäß ihren Eid geleistet haben.

§ 19

Geschäftsführender Ausschuß.

Die in Form von Aktiengesellschaften gegründeten Banken müssen außer den im Handelsgesetz vorgesehenen Verwaltungsorganen einen aus drei Personen

bestehenden geschäftsführenden Ausschuß bilden, der die im vorliegenden Gesetz festgelegten Aufgaben zu erfüllen hat und sich aus zwei Mitgliedern des Verwaltungsrats, die von ihm selbst gewählt werden, und dem Generaldirektor oder seinem Stellvertreter zusammensetzt.

Bei den Banken, die vor dem Inkrafttreten dieses Gesetzes in Form von Gesellschaften mit beschränkter Haftung oder Kommanditgesellschaften auf Aktien gegründet worden sind, setzt sich der geschäftsführende Ausschuß aus zwei Personen, die von der Hauptversammlung oder von den Gesellschaftern auf Grund der Bestimmungen des Handelsgesetzes und der Banksatzungen gewählt werden, und aus dem Generaldirektor der Gesellschaft zusammen.

An dem türkischen Verwaltungssitz (= Hauptzweigstelle) ausländischer Banken, der gemäß § 12 zu bestimmen ist, ist ein Verwaltungsorgan (= Verwaltungskomitee) mit den Zuständigkeiten und der Verantwortlichkeit des Verwaltungsrats und des geschäftsführenden Ausschusses zu bilden, das aus dem Direktor der Hauptzweigstelle und zwei weiteren Mitgliedern besteht.

Es sind ferner zwei Ersatzleute zu wählen, die an Stelle von verhinderten Ausschußmitgliedern an den Sitzungen teilnehmen.

§ 20

Beschlüsse des geschäftsführenden Ausschusses.

Die einstimmig gefaßten Beschlüsse des geschäftsführenden Ausschusses werden unmittelbar durchgeführt, dagegen die mit Stimmenmehrheit gefaßten erst nach Zustimmung des Verwaltungsrats.

§ 22

Überwachung des geschäftsführenden Ausschusses.

Der Verwaltungsrat hat die Tätigkeit des geschäftsführenden Ausschusses zu überwachen.

Jedes Mitglied des Verwaltungsrats ist berechtigt, vom geschäftsführenden Ausschuß Auskünfte aller Art über die Tätigkeit des Ausschusses zu verlangen und jede ihm zweckmäßig erscheinende Kontrolle auszuüben.

§ 23

Aufgaben der Kontrolleure.

Die Kontrolleure haben in ihrem der Generalversammlung zu erstattenden Bericht unter Beifügung von Unterlagen solche Geschäfte der Vorsitzenden

und Mitglieder des Verwaltungsrats und des geschäftsführenden Ausschusses, der Direktoren und Angestellten der Bank zu erwähnen, die nach ihrer Ansicht den Bestimmungen des vorliegenden Gesetzes und den Banksatzungen zuwiderlaufen.

Innerhalb von einer Woche nach der Fertigstellung des Berichts haben die Kontrolleure dem Finanzministerium eine Abschrift zu übersenden.

IV. Vorschriften über die Einlagen

§ 24

Personen, die zur Annahme von Einlagen nicht berechtigt sind.

Mit der gewerbsmäßigen Annahme von Einlagen als Haupt- oder Nebengeschäft darf sich mit Ausnahme derjenigen, die auf Grund des vorliegenden oder eines besonderen Gesetzes zu derartigen Geschäften ermächtigt sind, keine natürliche oder juristische Person befassen.

§ 25

Besondere Einrichtungen.

Die von staatlichen und privaten Verwaltungen, Unternehmen, Handelsgesellschaften und Berufsorganisationen für ihre eigenen Beamten, Angestellten und Mitglieder für Zwecke der sozialen Fürsorge, der Rücklagenbildung und des Sparens gegründeten Kassen dürfen nur von ihren Angehörigen Einlagen annehmen.

Solche Kassen sind gemäß ihren Statuten tätig und haben ihren 5000 Türkische Pfund übersteigenden Kassenbestand bei nationalen Banken als Bankdepositen einzulegen oder damit Obligationen des Staates oder der Amortisations- und Kreditkasse zu kaufen.

§ 26

Arten der Einlagen.

Die Banken haben in ihren Büchern die staatlichen Einlagen, die kaufmännischen Einlagen, die Bank-zu-Bankeinlagen (Bankdepositen) und die Spareinlagen getrennt zu führen und sie außerdem in Termin- und Sichteinlagen zu unterteilen.

Einlagen, die auf ein Jahr oder länger befristet sind, gelten (im Sinne dieses Gesetzes) als Termineinlagen.

1. Staatliche Einlagen:
2. Kaufmännische Einlagen:
3. Bank-zu-Bankeinlagen:

4. **Spareinlagen:** Als Spareinlagen werden alle diejenigen Einlagen betrachtet, die nicht zu den staatlichen, kaufmännischen oder Bank-zu-Bankeinlagen gehören.

§ 27

Vorrechte der Spareinlagen.

Spareinleger sind für einen Betrag von 50 % ihrer Einlagen hinsichtlich aller Aktivwerte der Bank, die ihre Einlage angenommen hat, bevorrechtigte Gläubiger.

Im Falle des Konkurses der Bank, ist den Berechtigten, ohne das Ergebnis der Liquidation abzuwarten, der bevorrechtigte Teil der Spareinlagen auszuzahlen.

§ 28

Höchstbetrag der Spareinlagen.

Der Gesamtbetrag, der von einer Bank angenommenen Spareinlagen, darf folgendes Vielfache des Gesamtbetrages ihres eingezahlten oder für die Türkei bestimmten Kapitals und ihrer Rücklagen nicht überschreiten:

1. das Siebenfache, bei Banken, bei denen dieser Gesamtbetrag zwischen 2 und 5 Millionen T. Pf. liegt;
2. das Achtfache, bei Banken, bei denen dieser Gesamtbetrag zwischen 5 und 10 Millionen T. Pf. liegt;
3. das Zehnfache, bei Banken, bei denen dieser Gesamtbetrag zwischen 10 und 25 Millionen T. Pf. liegt;
4. das Zwölfwache, bei Banken, bei denen dieser Gesamtbetrag zwischen 25 und 50 Millionen T. Pf. liegt;
5. das Fünfzehnfache, bei Banken, bei denen dieser Gesamtbetrag über 50 Millionen T. Pf. liegt.

Wenn aber Banken 50 % der darüber hinaus hereingenommenen Spareinlagen auf ein Sonderkonto bei der Zentralbank der Türkischen Republik einlegen, dürfen sie über die oben bezeichneten Höchstbeträge hinaus Spareinlagen annehmen. Für solche Einlagen sind "zusätzliche Deckungen" nach § 33 nicht erforderlich.

§ 30

Aufhebung der Einlagen.

Das Recht der Einleger, ihre Einlagen jederzeit bei den Banken in bar abzuheben, darf in keiner Weise eingeschränkt oder begrenzt werden. Die Be-

stimmungen des Obligationengesetzes über die Verpfändung und Abtretung von Forderungen, sowie die Befugnisse und Verpflichtungen, die sich aus anderen Gesetzen ergeben, bleiben unberührt.

Die zwischen den Einlegern und der Bank vereinbarten Bedingungen über die Fälligkeit oder die Kündigungsfristen bleiben ebenfalls unberührt.

Stimmen die Banken der vorzeitigen Abhebung von Termineinlagen oder zu kündigenden Einlagen zu, so bemißt sich der (bei der Zinsberechnung anzuwendende) Zinsfuß nach dem Zeitraum zwischen der Einzahlung und der Abhebung. Vorzeitig ausgezahlte oder den Kunden gutgeschriebene Zinsbeträge werden von den Einlagen abgezogen.

§ 32

Weitere Vorrechte der Gläubiger von Spareinlagen.

Banken dürfen Prämien zur Förderung des Sparens nur ihren Sparern gewähren und nur durch Auslosung.

Die absolute und relative Höhe der Prämien, die Voraussetzungen und die Art und Weise ihrer Gewährung werden von dem Komitee für die Kreditregelung im Einvernehmen mit dem Bankenverband jährlich festgesetzt.

Der für die Teilnahme an der Auslosung festgesetzte Mindestbetrag der einzelnen Spareinlage darf bei Termineinlagen die Hälfte des für Sichteinlagen festgesetzten Mindestbetrages nicht überschreiten, und auch die anderen Voraussetzungen dürfen nicht zu Ungunsten der Termineinlagen geändert werden.

.....

V. Allgemeine Disponibilität, gesetzliche Deckungen und Rücklagen.

§ 33

(in der durch das Gesetz No. 301 vom 12. 5. 1961 geänderten Fassung)

Allgemeine Disponibilität und gesetzliche Deckungen.

Der Mindestsatz der allgemeinen "Disponibilität" (Barreserve), die die Banken zur Deckung ihrer Verpflichtungen zur Verfügung halten müssen, wird von dem Komitee für die Kreditregelung festgesetzt.

Die Banken müssen, abgesehen von der in Absatz 1 vorgeschriebenen allgemeinen Disponibilität, eine "zusätzliche Deckung" in Bargeld auf einem bei der

Bank der Türkischen Republik eröffneten Sperrkonto unterhalten. Die Höhe dieser zusätzlichen Deckung wird unter Berücksichtigung der allgemeinen wirtschaftlichen Lage des Landes von dem Komitee für die Kreditregelung in einem bestimmten Prozentsatz der um die Bankdepositen gekürzten Gesamteinlagen, deren Höhe sich aus den gemäß § 51, Abs. 4 vorbereiteten monatlichen Einlagenaufstellungen ergibt, festgesetzt, und zwar so, daß die zusätzliche Deckung bei Termineinlagen zwischen 10 % und 35 % und bei Sichteinlagen zwischen 20 % und 45 % liegt.

.....

Ergibt sich aus den monatlichen Einlagenaufstellungen eine Verminderung der Einlagen, so können die betreffenden Banken dies der Bank der Türkischen Republik melden und die Freistellung der Beträge verlangen, die dem Umfang der Minderung entsprechen. Die Bank der Türkischen Republik hat diese Ansprüche unverzüglich zu erfüllen. Auf Antrag von Banken, deren Einlagen in einem außergewöhnlich großen Umfang abgehoben wurden, hat die Bank der Türkischen Republik den betroffenen Banken, ohne das Eintreffen der monatlichen Einlagenberichte abzuwarten, die der Minderung entsprechenden Beträge sofort zurückzuzahlen.

.....

§ 35

Rücklage für zukünftige Verluste.

Alle in der Türkei tätigen Banken müssen, außer den im türkischen Handelsgesetz und ihren eigenen Satzungen vorgeschriebenen Rücklagen, eine "Rücklage für zukünftige Verluste" bilden und ihr 5 % des jährlichen Reingewinns zuführen.

Die Verpflichtung besteht solange, bis der Gesamtbetrag dieser Rücklage die Höhe des eingezahlten oder des für die Türkei bestimmten Kapitals erreicht hat. Im Falle von Verlusten sind der Rücklage in Höhe der entnommenen Beträge neue zuzuführen.

§ 36

Verwendung der Rücklagen.

Die Banken haben den Gesamtbetrag der gesetzlichen Rücklagen, die sie gemäß dem türkischen Handelsgesetz aus ihrem jährlichen Reingewinn bilden müssen, und der gemäß dem vorhergehenden Paragraph zu bildenden Rücklage für zukünftige Verluste, innerhalb eines Monats nach der Annahme und Genehmigung der Jahresbilanz durch die Generalversammlung in Schuldverschreibungen

des Staates oder der Amortisations- und Kreditkasse zum jeweiligen Ankaufspreis anzulegen.

.....

VI. Kreditgeschäfte

§ 38

Kreditgrenzen.

Eine Bank darf keiner natürlichen oder juristischen Person unmittelbar oder mittelbar einen Kredit in bar, in Waren, in Form einer Sicherheit oder Bürgschaft oder in einer anderen Form in Höhe von mehr als 10 % ihres eingezahlten oder für die Türkei bestimmten Kapitals und ihrer Rücklagen gewähren, noch über diese Grenze hinaus deren Bürgschaften annehmen oder deren Obligationen kaufen.

Nur für Kredite, die der Industrie, dem Bergbau, der Energiewirtschaft, für öffentliche Bauten, dem Transport- und Exportwesen gewährt werden und deren tatsächliche Verwendung dafür nachgewiesen ist, kann die Höchstgrenze bis auf 25 % erhöht werden.

Das Verfahren für den zu erbringenden Nachweis wird vom Finanzministerium im Benehmen mit dem Komitee für die Kreditregelung veröffentlicht.

Auf Vorschlag des Finanzministeriums und im Benehmen mit dem Komitee für die Kreditregelung kann der Ministerrat die oben genannten Höchstgrenzen bis zu 25 % erhöhen oder herabsetzen.

Bei der Anwendung dieses Paragraphen ist z.B. eine Kreditgewährung an Handelsgesellschaften und Unternehmen, bei denen natürliche Personen als Vorsitzender oder Mitglied des Verwaltungsrats, Generaldirektor, stellvertretender Generaldirektor oder Direktor tätig sind, oder deren Kapital eine natürliche Person zu mehr als 10 % besitzt (bei der Berechnung des Kapitalanteils sind die Anteile der Eltern, der Kinder und der Ehegatten so anzusehen, als ob sie einer einzigen Person, nämlich der kreditnehmenden, gehörten), oder an Personengesellschaften, mit denen natürliche Personen durch (materielle) Interessen verbunden sind, gleichzeitig als eine mittelbare Kreditgewährung an die vorstehend bezeichneten natürlichen Personen anzusehen.

Nachfolgende Geschäfte sind den oben angeführten Beschränkungen nicht unterworfen:

1. Vorbehaltlich der vom Ministerrat im Benehmen mit dem Komitee für die Kreditregelung festzusetzenden und zu veröffentlichenden Voraussetzungen:

Kreditgewährungen von Banken an Unternehmen, an denen sie mit mindestens 25 % des Kapitals beteiligt sind und die auf dem Gebiet der Industrie, des Bergbaus, der Energiewirtschaft, des öffentlichen Bauwesens, des Transport- und Exportwesens tätig sind, unter der Voraussetzung, daß die Kredite ausschließlich für diese Zwecke verwendet werden (durch diese Geschäfte darf jedoch niemals die unmittelbare Kreditverschaffung für dritte Personen beabsichtigt sein).

2. Geschäfte, die gemäß den Bestimmungen von Sondergesetzen getätigt werden;
3. Geschäfte, die mit dem Finanzministerium getätigt werden;
4. Geschäfte, die sich auf Schatzanweisungen, die spätestens in 2 Jahren fällig werden, und auf Schuldverschreibungen mit staatlicher Garantie beziehen;
5. Geschäfte, die sich auf Bankbürgschaft beziehen, die durch Bargeld, Staatsanleihen oder Schuldverschreibungen der Amortisations- und Kreditkasse gedeckt sind;
6. sämtliche Geschäfte zwischen Banken;
7. die Begebung von Bankbürgschaft mit Gegengarantie ausländischer Banken oder ähnlicher vom Finanzministerium anerkannter Kreditunternehmen in den vom Finanzministerium genehmigten Grenzen.

§ 39

Kredite an Unternehmen, an denen eine Bank beteiligt ist.

Der Gesamtbetrag aller Kredite, die von einer Bank an ihre eigenen Unternehmen oder an Unternehmen, an deren Kapital sie beteiligt ist, gewährt werden, oder auf Grund der Bürgschaft dieser Unternehmen anderen natürlichen oder juristischen Personen eingeräumt werden, darf 20 % ihres eingezahlten oder für die Türkei bestimmten Kapitals und ihrer Rücklagen nicht überschreiten.

Die Bestimmungen des § 38 bleiben unberührt.

§ 40

Banken dürfen von natürlichen oder juristischen Personen, denen sie Kredite gewährt haben, in keiner Art und Weise Zinsen über die gesetzlich vorgesehenen Grenzen und Prozentsätze hinaus fordern; auch dürfen sie die aus Umgehungsgeschäften herrührenden (höheren) Zinsen, soweit sie im Ergebnis die festgesetzten Grenzen überschreiten, nicht einziehen.

.....

§ 41

Kredite an Bankangehörige.

Es ist dem Vorsitzenden und den Mitgliedern des Verwaltungsrats, den Kontrollen, dem Generaldirektor, den stellvertretenden Generaldirektoren, den Direktoren, die im Namen der Bank Kredite gewähren dürfen, den Beamten und den Angestellten einer Bank verboten, sich von der Bank in irgendeiner Form, sei es unmittelbar, sei es auf Umwegen, einen Kredit, eine Sicherheit oder eine Bürgschaft geben zu lassen, oder die Gewährung von Krediten, Sicherheiten oder Bürgschaften zugunsten von Personen oder Unternehmen zu veranlassen, mit denen sie durch Interessen verbunden sind. Auch ist es den Banken verboten, solche Geschäfte zu tätigen.

Alle Kredite, die Personen gewährt wurden, die erst später unter obige Verbotbestimmung fallen, müssen innerhalb von sechs Monaten zurückgezahlt werden.

Bei der Anwendung dieses Paragraphen gelten natürliche Personen, die gemäß dem Gesetz oder der Satzung mit der Leitung oder Kontrolle einer juristischen Person beauftragt sind - oder deren Kapital zu über 10 % besitzen (bei der Berechnung des Kapitalanteils sind die Anteile der Eltern, der Kinder und der Ehegatten so anzusehen, als ob sie einer einzigen Person, nämlich der kreditnehmenden, gehörten), als mit der juristischen Person durch Interessen verbunden.

Banken dürfen an ihre Angehörigen gegen Sicherheit Kredite bis zur Höhe von drei Monatsgehältern gewähren.

§ 42

Kredite an Verwandte der Verwaltungsmitglieder.

Die Vorsitzenden und die Mitglieder des Verwaltungsrats und des geschäftsführenden Ausschusses einer Bank dürfen an den Beratungen über die Anträge auf Gewährung von Krediten, Sicherheiten oder Bürgschaften der mit ihnen in einer der in Art. 245, Abs. 3 des Zivilprozeßgesetzes bezeichneten Art verwandten Personen nicht teilnehmen und dürfen auch nicht über derartige Angelegenheiten abstimmen.

§ 43

Unternehmen, die der Bank gehören.

Wenn Mitglieder des Verwaltungsrats eines Unternehmens oder einer Handelsgesellschaft, die von einer Bank gegründet wurden, oder an deren Kapital eine Bank beteiligt ist, gleichzeitig dem Verwaltungsrat der betreffenden Bank angehören, so ist es dem Unternehmen oder der Handelsgesellschaft nicht verwehrt, mit dieser Bank Geschäfte abzuschließen.

Zuständigkeit für die Kreditgewährung.

Kredite, die einer natürlichen oder juristischen Person in bar, in Waren, in Form von Sicherheiten oder Bürgschaften oder in irgendeiner anderen Form gewährt werden,

1. und den Betrag von 150 000 T. Pf. nicht überschreiten, dürfen unter Beachtung der Bestimmungen und Bedingungen der Satzung und der Geschäftsordnung der Bank von dem Generaldirektorium der Bank, bzw. - im Rahmen der ihnen übertragenen Vollmachten - von den Leitern der Zweigstellen eingeräumt werden, stets jedoch unter der Voraussetzung, daß ihre Gesamthöhe 10 % des eingezahlten oder für die Türkei bestimmten Kapitals und der Rücklagen nicht übersteigt (vgl. § 38, Abs. 1);
2. und deren Höhe zwischen 150 000 und 750 000 T. Pf. liegt, dürfen auf Grund eines schriftlichen Vorschlags des Generaldirektoriums der Bank durch Beschluß des geschäftsführenden Ausschusses eingeräumt werden, aber ebenfalls unter der Voraussetzung, daß ihre Gesamthöhe 10 % des eingezahlten oder für die Türkei bestimmten Kapitals und der Rücklagen nicht übersteigt;
3. und den Betrag von 750 000 T. Pf. überschreiten, dürfen auf Grund eines schriftlichen Vorschlags des Generaldirektoriums ausschließlich durch Beschluß des Verwaltungsrats eingeräumt werden.

Ungedekte Kredite.

Unter Beachtung der in § 44 bezüglich des Kapitals und der Rücklagen vorgesehenen Grenze und der Bestimmungen der Satzung und der Geschäftsordnung der Bank, werden ungedeckte Kredite (d. h. solche, die sich nur auf die persönliche Garantie der Kreditnehmer stützen)

1. bis zur Höhe von 25 000 T. Pf. vom Generaldirektorium;
2. von 25 000 bis 50 000 T. Pf. durch Beschluß des geschäftsführenden Ausschusses;
3. über 50 000 T. Pf. durch Beschluß des Verwaltungsrats gewährt.

Vorlage von Vermögensaufstellungen durch die Kreditnehmer.

Mit Ausnahme der Geschäfte, die mit dem Staat oder staatlichen Unternehmen getätigt werden, oder die den Wert von 3 500 T. Pf. nicht übersteigen, sowie der Kreditgewährungen gegen Einlagen, an der Börse notierte Effekten, Schatzanweisungen, Schuldverschreibungen mit staatlicher Garantie oder gegen

Gold, ferner der landwirtschaftlichen Kredite, die von der Landwirtschaftsbank ausschließlich Landwirten gewährt werden, müssen die Banken für die von ihnen zu eröffnenden Kredite und für die von ihnen zu gewährenden Sicherheiten und Bürgschaften von den Antragstellern eine Vermögensaufstellung nach einem vom Bankenverband bestimmten Muster verlangen, aus der ihre Vermögenslage nach dem letzten Stand hervorgeht, und die von den vertretungsberechtigten Personen unterzeichnet sein muß. Für die Dauer der Kreditgewährung müssen die Banken zum Ende eines jeden Rechnungsjahres erneut eine solche Vermögensaufstellung anfordern.

Für die Kredite, mit Ausnahme der Handelskredite, die von Banken gewährt werden, die auf Grund ihrer Gründungsgesetze zur Kreditgewährung gegen die Bestellung von Hypotheken berechtigt sind, oder die von der Emniyet Sandigi (Istanbuler Pfandleih-Anstalt) gewährt werden, ist die Vorlage einer Vermögensaufstellung nicht erforderlich.

§ 47

Komitee für die Kreditregelung.

Es wird ein "Komitee für die Kreditregelung" errichtet, das die in diesem Gesetz festgelegten Aufgaben zu erfüllen hat, und das verpflichtet ist, entsprechend den wirtschaftlichen Erfordernissen des Landes, Maßnahmen zur qualitativen und quantitativen Regelung der Bankkredite zu treffen, sowie das Gesamtkreditvolumen der einzelnen Banken und die Aufteilung der verschiedenen Kredite innerhalb dieses Gesamtbetrages nach Geschäftsbereichen und Geschäftsarten zu bestimmen, und das ferner über die ihm vom Ministerrat vorgelegten Themen, die sich auf die Durchführung des Gesetzes oder allgemein auf das Kreditwesen und Kredite beziehen, zu beraten und dazu Stellung zu nehmen hat.

Das Komitee besteht aus dem Finanzminister, dem Handelsminister, dem Arbeitsminister, dem Generaldirektor der staatlichen Vermögensverwaltung, dem Generaldirektor für den Innenhandel, dem Generaldirektor der Bank der Türkischen Republik, dem Generaldirektor der Amortisations- und Kreditkasse, dem Generalsekretär des Verbandes der Türkischen Handelskammer, Industriekammer und der Börsen, den vier Generaldirektoren, die von den Banken, deren Eigenkapital 5 Millionen T. Pf. übersteigt, für zwei Jahre gewählt werden, dem Generaldirektor, der als Vertreter der Banken, deren Eigenkapital 5 Millionen T. Pf. nicht übersteigt, von diesen für zwei Jahre gewählt wird, und dem Vertreter des Bankenverbandes.

Den Vorsitz im Komitee führt der Finanzminister, bei seiner Abwesenheit der Handelsminister.

Die Beschlüsse des Komitees werden durch die Zustimmung des Minister-rats wirksam.

Das Komitee ist berechtigt, von den staatlichen Behörden und Einrichtungen, den Banken und der "Evidenzzentrale", alle ihm notwendig erscheinenden Angaben zu verlangen, sowie Maßnahmen bezüglich der Evidenzzentrale zu treffen.

Die Gehälter der in der Dienststelle des Komitees beschäftigten Personen werden vom Ministerrat festgesetzt. Diese Gehälter und die anderen Ausgaben des Komitees werden von der Bank der Türkischen Republik bezahlt.

VII. Unternehmen und Beteiligungen

§ 48

Beteiligung der Banken.

Der Gesamtbetrag der Geldmittel, der von Banken für Beteiligungen und für von ihnen selbst gegründete Unternehmen und Handelsgesellschaften verwendet wird, darf 10 % ihres eingezahlten oder für die Türkei bestimmten Kapitals und ihrer Rücklagen nicht überschreiten.

Unternehmen, an denen eine Bank beteiligt ist, oder die sie selbst gegründet hat, die für die wirtschaftliche Entwicklung des Landes erforderlich sind und ausschließlich auf den Gebieten der Industrie, des Bergbaus, der Energiewirtschaft, des öffentlichen Bauwesens, des Transport- und Exportwesens tätig sind, oder ausschließlich gegründet worden sind, um an solche Unternehmen Kredite zu gewähren, unterliegen jedoch der obigen Vorschrift nicht.

Die Bestimmungen über die Investment-Banken werden durch ein Sondergesetz erlassen.

Unternehmen, an deren Kapital eine Bank unmittelbar oder mittelbar zu mindest 20 % beteiligt ist, dürfen die Aktien dieser Bank nicht erwerben, nicht als Pfand annehmen und gegen diese Aktien keine Vorschüsse leisten.

§ 49

Verbot des Warenhandels.

Vorbehaltlich der Bestimmungen des § 48 dürfen sich die Banken nicht mit dem gewerbsmäßigen An- und Verkauf von Handelswaren befassen. Der Handel mit Barrengold und Goldmünzen fällt nicht unter diese Vorschrift.

Waren, die die Banken wegen ihrer Forderungen zwangsläufig erworben haben, müssen innerhalb von 9 Monaten nach dem Erwerb veräußert werden. Falls die Veräußerung unmöglich oder für die Bank mit großen Nachteilen verbunden ist oder andere rechtfertigende Gründe vorliegen, kann das Finanzministerium im Benehmen mit dem Handelsministerium diese Frist verlängern.

§ 50

Grundstücksgeschäfte.

Banken dürfen sich nicht mit dem gewerbsmäßigen An- und Verkauf von Grundstücken befassen und keine Kredite gegen die Bestellung von Hypotheken gewähren.

(Absatz 2 enthält zahlreiche Ausnahmen hiervon).

Banken dürfen unter keinen Umständen ihren Kunden gegen die Bestellung von Hypotheken Bürgschaftsbriefe aushändigen, die zur Vorlage bei anderen Banken bestimmt sind, und mit denen die Kreditgewährung an die Benutzer der Briefe bezweckt wird.

Banken dürfen weder nach Anzahl und Größe mehr Grundstücke erwerben, als sie nach den Entscheidungen des Komitees für die Kreditregelung zum Betreiben ihrer eigentlichen Geschäfte benötigen, noch dürfen sie Unternehmen, die sich mit dem Bebauen oder dem Handel von Grundstücken befassen, gründen, oder sich an solchen beteiligen oder ihnen Kredite gewähren.

Unternehmen, an denen eine Bank beteiligt ist, und Unternehmen, an denen sich jene ihrerseits beteiligt haben, dürfen ohne Erlaubnis des Komitees für die Kreditregelung keine Grundstücke erwerben, soweit sie diese nicht als Geschäftsräume, Fabrikgebäude, Werkstätten und dazu gehörende Nebengebäude zur Ausübung ihres Unternehmens benötigen.

Banken müssen die Grundstücke, die sie wegen ihrer Forderungen zwangsläufig erworben haben, innerhalb von 3 Jahren nach dem Erwerb veräußern. Falls die Veräußerung unmöglich oder für die Bank mit großen Nachteilen verbunden ist, kann das Finanzministerium diese Frist verlängern.

Banken, die auf Grund ihrer Gründungsgesetze zur Kreditgewährung gegen die Bestellung von Hypotheken berechtigt sind, sowie die Emniyet Sandigi (Istanbuler Pfandleih-Anstalt) und die ausländischen Zweigstellen türkischer Banken unterliegen der Bestimmung des Absatz 1 dieses Paragraphen nicht.

VIII. Auszüge, Bilanzen und aufzubewahrende Dokumente

§ 51

Auszüge und Bilanzen.

Die Banken haben ihre Vierteljahresauszüge und ihre Jahresbilanzen nebst Gewinn- und Verlustrechnungen in der vom Finanzministerium im Benehmen mit dem Handelsministerium, der Bank der Türkischen Republik und dem Bankenverband vorgeschriebenen Form aufzustellen.

Die Banken müssen in ihren Vierteljahresauszügen und Jahresbilanzen die Kredite, die sie Unternehmen gewährt haben, an denen sie beteiligt sind, und das Kapital, das sie für ihre Beteiligungen verwendet haben, jeweils klassifiziert gemäß den §§ 39 und 48, getrennt von den anderen Geschäften ausführen.

Die Banken müssen die Vierteljahresauszüge, die, falls Kontrolleure zu bestellen sind, von den durch die Generalversammlung ernannten zu bestätigen sind, innerhalb von zwei Monaten nach Ablauf des betreffenden Vierteljahres, die Jahresbilanzen nebst Gewinn- und Verlustrechnungen und die Berichte des Verwaltungsrats und der Kontrolleure innerhalb eines Monats nach Zusammentritt der Generalversammlung dem Finanzministerium, dem Handelsministerium und der Bank der Türkischen Republik einreichen. Die Bilanzen sind innerhalb des gleichen Zeitraums in mindestens zwei Zeitungen, von denen eine das Amtsblatt sein muß, zu veröffentlichen.

Außerdem müssen die Banken jeweils zum Monatsende auf der Grundlage ihrer Auszüge eine Aufstellung anfertigen, aus der sich alle wichtigen Kredit- und Einlagenarten und deren Gesamtbeträge ergeben, und sie in gleicher Weise bis zum Ende des folgenden Monats einreichen.

§ 52

Bilanzen und Aufstellungen der ausländischen Banken.

Die Bilanzen und die Abrechnungen der Banken, die im Ausland gegründet worden sind und in der Türkei Zweigstellen errichtet haben, sind in der vom Finanzministerium im Benehmen mit dem Handelsministerium, der Bank der Türkischen Republik und dem Bankenverband vorgeschriebenen Form aufzustellen und haben über das für die Türkei bestimmte Kapital und die in der Türkei getätigten Geschäfte Aufschluß zu geben.

Entsprechend den Bestimmungen des vorigen Paragraphen, haben diese Banken ihre, die Türkei betreffende Jahresbilanz nebst Gewinn- und Verlust-

rechnung und die Hauptbilanz ihres Stammunternehmens dem Finanzministerium, dem Handelsministerium und der Bank der Türkischen Republik einzureichen und zu veröffentlichen.

Die Vierteljahresauszüge und die Jahresbilanzen nebst Gewinn- und Verlustrechnungen dieser Banken sind von den zum Verwaltungssitz bestimmten Zweigstellen aufzustellen und von den Mitgliedern des "Verwaltungskomitees" und den zuständigen Rechnungsprüfern zu unterzeichnen.

§ 53

Währung.

Die Banken haben ihre Bücher und Bilanzen in türkischer Währung zu führen bzw. aufzustellen.

§ 54

Voraussetzung der endgültigen Bilanzaufstellung.

Die Banken dürfen ihre Jahresbilanzen erst dann endgültig aufstellen, wenn sie die Rechnungslegung ihrer Zweigstellen und ihrer in- und ausländischen Korrespondenten in Ordnung befunden haben.

§ 55

Aufbewahrung von Geschäftsbriefen und Urkunden.

.....

§ 56

Zweigstellen im Ausland.

Die Banken, die in der Türkei gegründet worden sind und im Ausland Zweigstellen errichtet haben, müssen das Kapital, das sie für diese Zweigstellen bestimmt haben, und die Geschäfte und Abrechnungen dieser Zweigstellen in einer Aufstellung ausweisen und letztere zusammen mit ihrer Jahresbilanz dem Finanzministerium, dem Handelsministerium und der Bank der Türkischen Republik einreichen.

IX. Verschiedene Bestimmungen und Überwachung

§ 57

Bankenverband.

Innerhalb von 6 Monaten nach Inkrafttreten dieses Gesetzes ist als juristi-

sche Person ein "Bankenverband" zu gründen, der die Entwicklung des Bankwesens zu fördern, die Solidarität unter den Banken sicherzustellen und Maßnahmen zur Unterdrückung des unlauteren Wettbewerbs zu beschließen und durchzuführen hat. Die Statuten des Bankenverbandes werden auf Vorschlag des Finanzministeriums durch den Ministerrat im Benehmen mit dem Handelsministerium und der Bank der Türkischen Republik in Kraft gesetzt.

Alle in der Türkei tätigen Banken müssen Mitglieder des Bankenverbandes werden.

Die Banken müssen dieser Verpflichtung innerhalb von 3 Monaten nach ihrer Gründung nachkommen.

Die Banken haben sich den Bestimmungen der Statuten des Bankenverbandes zu unterwerfen und die Beschlüsse seiner zuständigen Organe auszuführen.

§ 58

Feststellung und Verteilung der Kosten.

.....

§ 59

Verwendung des Kapitals und der Einlagen im Ausland.

Banken, die in der Türkei gegründet worden sind oder gegründet werden, dürfen einen Teil ihres Kapitals im Ausland verwenden, jedoch unter der Bedingung, daß dieser Teil eine vom Finanzministerium festzusetzende und zu genehmigende Höhe nicht überschreitet. Diese Genehmigung kann für jedes Geschäft getrennt oder, falls erforderlich, allgemein bis zu einer für jede einzelne Bank festzusetzenden Grenze erteilt werden.

Banken, die im Ausland gegründet worden sind und in der Türkei Zweigstellen errichtet haben, dürfen das für ihre Zweigstellen in der Türkei bestimmte Kapital und alle Banken dürfen die von ihnen entgegengenommenen Einlagen, ohne Zustimmung des Finanzministeriums, weder für Investitionen oder Einlagen im Ausland, noch zum Erwerb ausländischer Wertpapiere, die an den türkischen Börsen nicht notiert werden, noch zu Kreditgewährungen gegen derartige Papiere verwenden.

Das Kapital, das von den in der Türkei gegründeten Banken für ihre Zweigstellen im Ausland bestimmt wird, ist von ihrem eingezahlten Kapital nach § 2 abzuziehen, und nur der Differenzbetrag ist bei Anwendung dieses Gesetzes als "in der Türkei eingezahltes Kapital" anzusehen und bildet die Berechnungsgrundlage für die Höchstsätze, die in den verschiedenen Paragraphen des Gesetzes festgesetzt sind.

§ 60

(in der durch Gesetz No. 153 vom 6.12.1960 geänderten Fassung)

Befugnisse des Ministerrats bei der Überwachung der Banken.

Wenn von den vereidigten Bankprüfern anlässlich einer Prüfung festgestellt wird, daß die finanzielle Lage einer Bank derart geschwächt ist, daß es ihr nicht mehr möglich ist, ihre Verpflichtungen zu erfüllen, oder diese Gefahr droht, dann kann der Ministerrat auf Vorschlag des Finanzministeriums und im Benehmen mit dem Komitee für die Kreditregelung den Finanzminister ermächtigen, vorübergehend einen neuen Verwaltungsrat zu bestellen und andere erforderliche Maßnahmen zu treffen.

Nachdem der Finanzminister die in Absatz 1 vorgesehene Ermächtigung erwirkt hat, kann er die Liquidation der Bank anordnen, wenn sie den in Absatz 1 beschriebenen Zustand erreicht hat und die Fortdauer der Geschäftstätigkeit unmöglich erscheint.

Für die Entscheidung und Durchführung der Liquidation sind die Bestimmungen des türkischen Handelsgesetzes und Bankgesetzes über die Liquidation nicht anzuwenden.

Die Liquidation wird unter der Überwachung und mit finanzieller und technischer Hilfe einer Bank durchgeführt, die vom Finanzministerium unter den Banken mit über 50 Millionen T.Pf. Eigenkapital ausgewählt wird.

Das nach Beendigung der Liquidation endgültig ermittelte Defizit (d.h. der Unterschied zwischen den Passiva, mit Ausnahme der Aktien der Aktionäre, und den Aktiva) wird der Bank, die mit der Überwachung der Liquidation beauftragt war, aus dem gemäß § 1 des Anhangs zu diesem Gesetz gebildeten Fonds zurückerstattet.

§ 61

Vereidigte Bankprüfer.

Die Durchführung der Vorschriften des Bankgesetzes und der einschlägigen Bestimmungen anderer Gesetze wird durch die dem Finanzministerium unterstehenden vereidigten Bankprüfer und Hilfsbankprüfer überwacht. Die Bankprüfer und Hilfsbankprüfer werden von der Handelskammer beim Landgericht von Ankara vereidigt. Sie dürfen ihre Überwachungstätigkeit erst dann selbstverantwortlich ausüben, wenn sie ihren Eid geleistet haben.

Die Hilfsbankprüfer werden unter den Anwärtern, die eine abgeschlossene Hochschulausbildung in den entsprechenden Gebieten nachgewiesen haben, durch

eine Prüfung ausgewählt. Diejenigen, die nach mindestens dreijähriger Tätigkeit als vereidigter Hilfsbankprüfer die Eignungsprüfung bestehen, werden zu vereidigten Bankprüfern ernannt. Außer den Hilfsbankprüfern kann niemand zum Bankprüfer ernannt werden. Die Finanzinspektoren und ihre Stellvertreter, sowie die besonderen Rechnungsprüfer des Finanzministeriums und ihre Stellvertreter dürfen jedoch unter Belassung des Gehaltes zu vereidigten Bankprüfern oder Hilfsbankprüfern ernannt werden.

Die vereidigten Bankprüfer und ihre Stellvertreter dürfen von den Banken, deren Unternehmen und den Unternehmen, an denen die Banken beteiligt sind, alle Angaben und Auskünfte verlangen, die sie bezüglich der gesetzlichen Bestimmungen, auf die in Absatz 1 dieses Paragraphen verwiesen wird, für erforderlich halten und sämtliche Akten, Eintragungen und Bücher prüfen. Die oben genannten Unternehmen müssen die verlangten Auskünfte erteilen und die dazugehörenden Akten, Eintragungen und Bücher für die Prüfung zur Verfügung stellen.

Alle Behörden und staatlichen Einrichtungen, das Komitee für die Kreditregelung, der Bankenverband und ähnliche Institutionen und die Evidenzzentrale haben den vereidigten Bankprüfern die verlangten Auskünfte zu erteilen, auch wenn es sich um Geheimsachen handelt.

Die Tätigkeit der vereidigten Bankprüfer wird durch eine Verordnung geregelt.

§ 62

Ernenennung besonderer Prüfer.

Das Finanzministerium kann einen oder mehrere besondere Prüfer für die Banken ernennen,

1. denen die Berechtigung, Einlagen anzunehmen, vorübergehend oder für immer entzogen worden ist;
2. gegenüber denen der Ministerrat von seiner in § 60 vorgesehenen Befugnis Gebrauch gemacht hat;
3. die gemäß den §§ 66, 67 oder 71 mit dem Antrag verklagt worden sind, ihnen die Geschäftstätigkeit vorübergehend oder für immer zu verbieten;
4. denen durch Gerichtsurteil die Tätigkeit vorübergehend oder für immer verboten worden ist;
5. die sich auf Beschluß der Generalversammlung zur Liquidation entschlossen haben oder durch andere Gründe dazu gezwungen worden sind. Die besonderen Prüfer haben sämtliche Geschäfte und Unterlagen der betreffenden Banken zu überprüfen, dem Verwaltungsrat und den Liquidatoren unverzüglich Maßnahmen zum Schutze der Rechte der Einleger zu empfehlen und dem Finanzministerium hiervon Mitteilung zu machen.

Übertragung oder Verschmelzung.

Wenn eine in der Türkei tätige Bank die Verschmelzung mit einer anderen in- oder ausländischen Bank oder die Übertragung ihrer Schulden einschließlich der Verpflichtungen gegen ihre Einleger und Gläubiger an eine oder mehrere in der Türkei tätige in- oder ausländische Banken beabsichtigt, so hat sie dies dem Finanzministerium unverzüglich schriftlich mitzuteilen.

Wenn das Finanzministerium nach Rücksprache mit dem Handelsministerium und der Bank der Türkischen Republik gegen den Antrag auf Verschmelzung oder Übertragung keine Bedenken hat, so muß es die Angelegenheit den Aktionären, Einlegern, Gläubigern und Schuldern der Bank durch Veröffentlichung zur Kenntnis bringen. Die Veröffentlichung hat 15 Tage lang in mindestens zwei Zeitungen, von denen eine das Amtsblatt sein muß, zu erfolgen.

Wenn innerhalb von drei Monaten nach der Veröffentlichung keine Einwendungen erhoben werden, oder die erhobenen Einwendungen nicht berechtigt sind, und durch die Verschmelzung oder Übertragung der Interessen der Beteiligten nicht verletzt werden, so hat das Finanzministerium die Durchführung der Verschmelzung oder Übertragung zu genehmigen.

Liquidation und Einstellung der Tätigkeit.

Wollen die in der Türkei tätigen Banken ihre Geschäftstätigkeit einstellen oder sich liquidieren, so haben sie diese Tatsache in den Zeitungen zu veröffentlichen und den Einlegern und Gläubigern, sowie den Personen und Unternehmen, die eine ähnliche Stellung haben, mitzuteilen. Sie müssen sämtliche Bar- und Naturaleinlagen, die Guthaben der Kontokorrentkonten und die hinterlegten Gegenstände, auch wenn sie befristet sind, innerhalb von zwei Monaten, ohne den Ablauf der Fristen abzuwarten, zurückgewähren und die Bar- und Natureinlagen und Forderungen der Personen, die sich in diesem Zeitraum nicht an die Bank gewandt haben, auf das Konto des Finanzministeriums bei der Bank der Türkischen Republik hinterlegen. Die Bank der Türkischen Republik hat diese ihr anvertrauten Werte 10 Jahre lang aufzubewahren und ordnungsgemäß am Anfang eines jeden Jahres zu veröffentlichen. Nach Ablauf dieses Zeitraums finden die Bestimmungen des § 31 Anwendung.

Aufgaben der Liquidatoren.

Die auf Grund des "Gesetzes über den Konkurs und die Zwangsvollstreckung"

für die Abwicklung der Banken, die in Konkurs gefallen sind, oder zur Liquidation gezwungen worden sind, oder durch Gerichtsurteil zur Schließung verurteilt worden sind, gebildete Konkursverwaltung bzw. ernannten Liquidatoren, haben dem Finanzministerium am Ende eines jeden Monats einen Bericht über den Fortgang der Liquidation einzureichen.

X. Strafbestimmungen

§ 67

Wenn festgestellt wird, daß Banken, die bereits die Erlaubnis des Finanzministeriums erwirkt haben, die in den §§ 6 und 8, Abs. 2 vorgesehenen Voraussetzungen nicht erfüllen, so kann ihnen oder ihren Zweigstellen, sofern sie innerhalb von 6 Monaten nach entsprechender Mitteilung des Finanzministeriums die Mängel nicht beseitigt haben, durch Gerichtsurteil die Tätigkeit vorübergehend oder für immer untersagt werden.

§ 71

Sind die gemäß den §§ 68, 69 und 70 zu bestrafenden Handlungen und Taten geeignet, das Vertrauen in die Zuverlässigkeit einer Bank zu erschüttern, so wird, neben den Strafen, die gemäß den obigen Paragraphen ausgesprochen werden, auf Antrag des Finanzministeriums durch Gerichtsurteil solchen Banken die Tätigkeit vorübergehend oder für immer verboten.

§ 78

Personen, die den Konkurs verursacht haben.

Haben im Fall des Konkurses einer Bank, die Vorsitzenden und Mitglieder des Verwaltungsrats und des geschäftsführenden Ausschusses, der Generaldirektor, die stellvertretenden Generaldirektoren, die Direktoren oder die zeichnungsberechtigten Angestellten der Bank den Bestimmungen des vorliegenden Gesetzes zuwidergehandelt oder dadurch den Konkurs herbeigeführt, so werden auf Ersuchen des Finanzministeriums die betreffenden Personen vom Gericht ebenfalls als in Konkurs gefallen erklärt, und es finden auf sie die Bestimmungen der Abschnitte 5, 6 und 7 des Gesetzes über den Konkurs und die Zwangsvollstreckung Anwendung.

LEBENS LAUF

Ich wurde am 14. Dezember 1928 als Sohn des Idris Naci Akpınar (Revisor bei der Staatsbahn) und seiner Ehefrau Naciye Hafız, in Samsun (Schwarzes Meer - Türkei) geboren.

Im Jahre 1948 habe ich das Abitur und die Reifeprüfung an der Oberrealschule von Samsun (Samsun Lisesi) abgelegt.

Von 1948 bis 1952 studierte ich an der Universität Istanbul 8 Semester Rechtswissenschaft und bestand sämtliche laut der besonderen Vorschriften abzulegenden Prüfungen im Juni 1952.

Nach Beendigung meines Studiums absolvierte ich einen Vorbereitungsdienst für die Richterlaufbahn, nahm jedoch eine mir angebotene Stelle als "Hilfsrichter" nicht an, sondern trat durch die besonderen Prüfungen in den Dienst der "İs Bankası" (die größte Privatbank der Türkei), wo ich bis zu meiner Beurlaubung als Revisor tätig war. Diese Bank hat mich nach Deutschland geschickt, um hier den juristischen Doktor-Grad zu erwerben. Seit Oktober 1958 bin ich in Deutschland. Im Winter-Semester 1958 war ich als Gasthörer an der Universität Freiburg. Seitdem studiere ich an der Universität München weiter.

